

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI  
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

#### Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 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.

#### Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 11,000,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 2,500,000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen toplam 8,500,000 Bin TL tutarında TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.4 notunda belirttiği üzere, ilişikteki 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 12,250,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.

### *Sınırlı Olumlu Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited



8 Ağustos 2024  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN**  
**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 Ümraniye/İstanbul  
Telefon : 0850 222 07 24  
Faks : 0216 724 39 09  
Elektronik site adresi : [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [mevzuat@vakifbank.com.tr](mailto:mevzuat@vakifbank.com.tr)

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

| BAĞLI ORTAKLIKLAR                            | İŞTİRAKLER                        | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Vakıf Faktoring AŞ                           | Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.      | -                                   |
| Vakıf Finansal Kiralama AŞ                   | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ | -                                   |
| Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ             | Birleşim Varlık Yönetim AŞ        | -                                   |
| VakıfBank International AG                   | -                                 | -                                   |
| Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ       | -                                 | -                                   |
| Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ     | -                                 | -                                   |
| Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ |                                   |                                     |

Ayrıca Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte “Yapılandırılmış İşletme (“Structured Entity”) olan VB DPR Finance Company konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan altı aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

8 Ağustos 2024

Mustafa SAYDAM  
Yönetim Kurulu Başkanı

Abdülkadir AKSU  
Yönetim Kurulu ve Denetim  
Komitesi Üyesi

Halil ÇELİK  
Yönetim Kurulu ve Denetim  
Komitesi Üyesi

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Şuayyip İLBİLGİ  
Genel Müdür Yardımcısı

Korhan TURGUT  
Genel Muhasebe ve Mali İşler  
Başkanı

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

|                  |                             |                  |                                  |
|------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------------|
| Ad-Soyad / Unvan | : Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür | Ad-Soyad / Unvan | : Mehmet Fatih METE / Müdür Yrd. |
| Telefon          | : 0 216 724 31 35           | Telefon          | : 0 216 724 31 38                |
| Faks             | : 0 216 724 49 55           | Faks             | : 0 216 724 49 55                |

## **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 dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama                                                                                                | 1-3 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                                                | 4-5 |
| IV.  | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                 | 5   |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi                                                                                                                                                                                                                                                            | 6   |
| VI.  | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 7   |
| VII. | Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                    | 7   |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolar**

|      |                                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Konsolide Bilanço - Varlıklar                            | 9     |
| II.  | Konsolide Bilanço - Yükümlülükler                        | 10    |
| III. | Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu                         | 11    |
| IV.  | Konsolide Kar veya Zarar Tablosu                         | 12    |
| V.   | Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 13    |
| VI.  | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu                       | 14-15 |
| VII. | Konsolide Nakit Akış Tablosu                             | 16    |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikaları**

|        |                                                                                                                                     |       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 17    |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 18    |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler                            | 19-20 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 20    |
| V.     | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                       | 21    |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 21    |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 22-24 |
| VIII.  | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar                                                                                   | 25-28 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 28    |
| X.     | Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 28    |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 29    |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 29    |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 29-30 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 30    |
| XV.    | Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 31    |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                | 31-32 |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 33-35 |
| XVIII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                                                                    | 36    |
| XIX.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 36    |
| XX.    | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 36-37 |
| XXI.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 37    |
| XXII.  | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 37    |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                       | 37    |
| XXIV.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 37-38 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                                                                       |       |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.    | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                                                    | 39-45 |
| II.   | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                                                                             | 45-47 |
| III.  | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                                      | 48-50 |
| IV.   | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                                           | 51-52 |
| V.    | Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istiktarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar | 52-59 |
| VI.   | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                                                  | 60    |
| VII.  | Konsolide faaliyet bölümleri                                                                                          | 61-62 |
| VIII. | Konsolide Risk yönetimine ilişkin Bilgiler                                                                            | 63-74 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|      |                                                                                    |         |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 75-95   |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 96-103  |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar              | 104-105 |
| IV.  | Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar     | 106-110 |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar     | 111     |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklamalar**

|      |                                                                                                                          |     |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar                                                          | 112 |
| II.  | Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 112 |
| III. | Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri  | 113 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporu**

|     |                                                                      |     |
|-----|----------------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 113 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 113 |

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|    |                                                                                                                                         |         |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 114-119 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

#### I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

#### II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, A Grubu ve B Grubu mevcut paylarına ilaveten dolaylı olarak Türkiye Varlık Fonu'nun (D Grubu) payları da dahil edildiğinde Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakim ortak statüsünde yer almaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 9,915,922 TL olup; (31 Aralık 2023: 9,915,922 TL ) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 991,592,152,254 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2023: 991,592,152,254).

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

| Ortaklar- 30 Haziran 2024                                                          | Hisse Adedi-<br>Yüz Adet | Hissenin Toplam<br>İtibar Bedeli-<br>bin TL | Pay Oranı (%) |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|---------------|
| Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)                                                      | 7,415,921,523            | 7,415,922                                   | 74.79         |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)                                            | 1,075,058,640            | 1,075,058                                   | 10.84         |
| VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı<br>Vakfı (C Grubu) | 402,552,666              | 402,553                                     | 4.06          |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)                                            | 387,673,328              | 387,673                                     | 3.91          |
| Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)                                                    | 2,588,471                | 2,588                                       | 0.03          |
| Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)                                            | 1,519,264                | 1,519                                       | 0.02          |
| Halka açık (D Grubu)                                                               | 630,607,631              | 630,609                                     | 6.35          |
| <b>Toplam</b>                                                                      | <b>9,915,921,523</b>     | <b>9,915,922</b>                            | <b>100.00</b> |

| Ortaklar- 31 Aralık 2023                                                           | Hisse Adedi-<br>Yüz Adet | Hissenin Toplam<br>İtibar Bedeli-<br>bin TL | Pay Oranı (%) |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|---------------|
| Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)                                                      | 7,415,921,523            | 7,415,922                                   | 74.79         |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)                                            | 1,075,058,640            | 1,075,058                                   | 10.84         |
| VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı<br>Vakfı (C Grubu) | 402,552,666              | 402,553                                     | 4.06          |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)                                            | 387,673,328              | 387,673                                     | 3.91          |
| Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)                                                    | 2,588,471                | 2,588                                       | 0.03          |
| Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)                                            | 1,519,264                | 1,519                                       | 0.02          |
| Halka açık (D Grubu)                                                               | 630,607,631              | 630,609                                     | 6.35          |
| <b>Toplam</b>                                                                      | <b>9,915,921,523</b>     | <b>9,915,922</b>                            | <b>100.00</b> |

# **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

## **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

#### **II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)**

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselerle ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanarak, Ana Ortaklık Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

11 Mayıs 2020 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımını yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımını sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımını yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımını sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

# **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

## **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

#### **II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)**

21 Mart 2023 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 2,804,557 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırımı işlemleri tamamlanmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Adı Soyadı                             | Görevi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Göreve Atanma Tarihleri | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------------------------------|
| <b><u>Yönetim Kurulu</u></b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |                |                                                    |
| Mustafa SAYDAM                         | Başkan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 26 Mart 2021            | Lisans         | 30 Yıl                                             |
| Dr.Cemil Ragıp ERTEM                   | Başkan Vekili                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 12 Haziran 2020         | Doktora        | 26 Yıl                                             |
| Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH                 | Üye-Genel Müdür                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 27 Mayıs 2019           | Lisansüstü     | 33 Yıl                                             |
| Dr.Adnan ERTEM                         | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 28 Ekim 2010            | Doktora        | 36 Yıl                                             |
| Şahin UĞUR                             | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 9 Haziran 2017          | Lisans         | 38 Yıl                                             |
| Sadık YAKUT                            | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 27 Mayıs 2019           | Lisans         | 5 Yıl                                              |
| Abdülkadir AKSU                        | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 27 Mayıs 2019           | Lisans         | 5 Yıl                                              |
| Haydar Kemal KURT                      | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 25 Mart 2022            | Lisans         | 2 Yıl                                              |
| Halil ÇELİK                            | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 6 Haziran 2024          | Lisans         | 35 Yıl                                             |
| <b><u>Denetim Komitesi</u></b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |                |                                                    |
| Abdülkadir AKSU                        | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 25 Mart 2022            | Lisans         | 5 Yıl                                              |
| Halil ÇELİK                            | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 6 Haziran 2024          | Lisans         | 35 Yıl                                             |
| <b><u>Denetçi</u></b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |                |                                                    |
| Hasan TÜRE                             | Denetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 9 Haziran 2017          | Lisans         | 40 Yıl                                             |
| Mehmet Emin BAYSA                      | Denetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 12 Haziran 2020         | Lisansüstü     | 5 Yıl                                              |
| <b><u>Genel Müdür Yardımcıları</u></b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |                |                                                    |
|                                        | Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme<br>Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme<br>Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme<br>Sistem Yönetimi<br>Bt Sistem ve Uygulama Destek<br>Mevduat ve Yatırım Operasyonları<br>BT Planlama ve Koordinasyon<br>Hazine Operasyonları<br>Dış Operasyonlar<br>Bankacılık Operasyonları<br>Kredi Operasyonları | 13 Haziran 2006         | Doktora        | 29 Yıl                                             |
| Metin Recep ZAFER                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |                |                                                    |
| Muhammet Lütfü ÇELEBİ                  | İnsan Kaynakları<br>Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 23 Ekim 2013            | Lisans         | 29 Yıl                                             |
| Şuayyip İLBİLGİ                        | Genel Muhasebe ve Mali İşler<br>Strateji ve Planlama<br>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1 Ağustos 2017          | Lisans         | 27 Yıl                                             |
| Mikail HİDİR                           | Baş Hukuk Danışmanlığı<br>Kredi Risk Tasfiye<br>Hukuk İşleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 26 Aralık 2018          | Lisans         | 21 Yıl                                             |
| Hazım AKYOL                            | Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi 1-2<br>Kobi, Perakende ve Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi<br>Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2                                                                                                                                                                                                                                                | 31 Mayıs 2019           | Lisans         | 30 Yıl                                             |
| Alaattin ŞİMŞEK                        | Kurumsal Bankacılık Pazarlama<br>Ticari Bankacılık Pazarlama<br>Ürün Geliştirme Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Pazarlama<br>Perakende Bankacılık Pazarlama<br>Kobi Bankacılığı Pazarlama<br>Kamu Kurumları ve Yerel Yönetimler Bankacılığı<br>Pazarlama<br>Saha Yönetimi<br>Kurumsal Şubeler                                                                                         | 31 Mayıs 2019           | Lisans         | 29 Yıl                                             |
| Ferkan MERDAN                          | Ödeme Sistemleri Hizmetleri<br>Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları<br>Kurumsal İletişim                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 31 Mayıs 2019           | Lisansüstü     | 27 Yıl                                             |
| Muhammed Onay ÖZKAN                    | Hazine Yönetimi<br>Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri<br>Hazine Orta Ofis Müdürlüğü                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 31 Mayıs 2019           | Lisans         | 24 Yıl                                             |
| Arif ÇOKÇETİN                          | Değerlendirme ve Derecelendirme<br>Kredi Risk Planlama ve İzleme<br>Özellikli Krediler Yönetimi                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8 Temmuz 2020           | Lisans         | 29 Yıl                                             |
| Kadir KARATAŞ                          | Destek Hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 13 Ağustos 2020         | Lisansüstü     | 27 Yıl                                             |
| Mustafa TURAN                          | Bireysel Bankacılık Pazarlama<br>Mevduat Yönetimi ve Pazarlama<br>Ödeme Sistemleri Pazarlama                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4 Ocak 2022             | Lisans         | 21 Yıl                                             |

Yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Ana Ortaklık Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Başkanlığı, Güvenli Bankacılık Başkanlığı ve Yönetim Kurulu İşlemleri Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

70. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak; Sn.Abdullah Erdem CANTİMUR'un yerine Sn. Halil ÇELİK'in bağımsız üye olarak 3 yıl süre ile seçilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Banka Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

- Mustafa SAYDAM'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
- Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
- Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

#### IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem - 30 Haziran 2024

| Ad Soyad/Ticari Unvanı                                                          | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------------------|------------------|
| Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)                                                   | 7,415,922               | 74.79        | 7,415,922                | -                |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)                                         | 1,075,058               | 10.84        | 1,075,058                | -                |
| VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu) | 402,553                 | 4.06         | 402,553                  | -                |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)                                         | 387,673                 | 3.91         | 387,673                  | -                |

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

| Ad Soyad/Ticari Unvanı                                                          | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------------------|------------------|
| Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)                                                   | 7,415,922               | 74.79        | 7,415,922                | -                |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)                                         | 1,075,058               | 10.84        | 1,075,058                | -                |
| VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu) | 402,553                 | 4.06         | 402,553                  | -                |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)                                         | 387,673                 | 3.91         | 387,673                  | -                |

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı, 25 Şubat 2022 ve 21 Mart 2023 tarihlerinde Ana Ortaklık Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I.Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Ana Ortaklık Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen yetki ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Ana Ortaklık Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Ana Ortaklık Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, mazbut ve mühlak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştirak ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Ana Ortaklık Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

Ana Ortaklık Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 946 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 950 şubesi (31 Aralık 2023: yurt içinde 940, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 944 şubesi) bulunmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18,579 kişidir (31 Aralık 2023: 17,263 kişi).

# **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

## **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

#### **VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmektedir.

Konsolide finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

#### **VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER**

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLAR**

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

|                   |                                                                                              | Cari Dönem      |               |               | Önceki Dönem   |               |               |               |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                   |                                                                                              | 30 Haziran 2024 |               |               | 31 Aralık 2023 |               |               |               |
| VARLIKLAR         |                                                                                              | Dipnot          | TP            | YP            | Toplam         | TP            | YP            | Toplam        |
| I.                | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                                     |                 | 486,267,910   | 626,814,180   | 1,113,082,090  | 379,570,024   | 497,592,316   | 877,162,340   |
| 1.1               | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                    | V-I-1           | 292,221,058   | 370,369,384   | 662,590,442    | 238,275,236   | 281,731,970   | 520,007,206   |
| 1.1.1             | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                             | V-I-1           | 286,910,018   | 305,026,651   | 591,936,669    | 156,310,313   | 229,425,451   | 385,735,764   |
| 1.1.2             | Bankalar                                                                                     | V-I-3           | 915,035       | 65,787,659    | 66,702,694     | 566,548       | 52,585,045    | 53,151,593    |
| 1.1.3             | Para Piyasalarından Alacaklar                                                                |                 | 4,419,787     | -             | 4,419,787      | 81,420,621    | -             | 81,420,621    |
| 1.1.4             | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                              | V-I-16          | 23,782        | 444,926       | 468,708        | 22,246        | 278,526       | 300,772       |
| 1.2               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                           | V-I-2           | 2,014,917     | 4,115,427     | 6,130,344      | 3,128,128     | 31,899,099    | 35,027,227    |
| 1.2.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                 | 7,733         | 3,268,979     | 3,276,712      | 7,126         | 31,141,330    | 31,148,456    |
| 1.2.2             | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                 | 383,910       | 846,448       | 1,230,358      | 204,322       | 757,769       | 962,091       |
| 1.2.3             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                 | 1,623,274     | -             | 1,623,274      | 2,916,680     | -             | 2,916,680     |
| 1.3               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                | V-I-4           | 170,299,481   | 247,793,411   | 418,092,892    | 114,440,625   | 178,428,660   | 292,869,285   |
| 1.3.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                 | 168,361,421   | 242,989,248   | 411,350,669    | 112,640,191   | 173,896,831   | 286,537,022   |
| 1.3.2             | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                 | 211,267       | 45,925        | 257,192        | 168,362       | 17,818        | 186,180       |
| 1.3.3             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                 | 1,726,793     | 4,758,238     | 6,485,031      | 1,632,072     | 4,514,011     | 6,146,083     |
| 1.4               | Türev Finansal Varlıklar                                                                     | V-I-2           | 21,732,454    | 4,535,958     | 26,268,412     | 23,726,035    | 5,532,587     | 29,258,622    |
| 1.4.1             | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı            |                 | 21,732,454    | 4,535,958     | 26,268,412     | 23,726,035    | 5,532,587     | 29,258,622    |
| 1.4.2             | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |                 | -             | -             | -              | -             | -             | -             |
| II.               | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                    |                 | 1,413,483,215 | 637,709,056   | 2,051,192,271  | 1,317,406,419 | 525,981,240   | 1,843,387,659 |
| 2.1               | Krediler                                                                                     | V-I-5           | 1,102,588,047 | 613,801,627   | 1,716,389,674  | 1,025,330,731 | 479,141,155   | 1,504,471,886 |
| 2.2               | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                             | V-I-10          | 14,019,121    | 7,324,087     | 21,343,208     | 13,489,614    | 6,264,053     | 19,753,667    |
| 2.3               | Faktoring Alacakları                                                                         |                 | 35,963,384    | 3,213,810     | 39,177,194     | 34,876,011    | 2,678,189     | 37,554,200    |
| 2.4               | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                   | V-I-6           | 303,189,915   | 29,169,726    | 332,359,641    | 289,285,980   | 55,087,022    | 344,373,002   |
| 2.4.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                 | 303,189,915   | 28,510,681    | 331,700,596    | 289,285,980   | 54,698,887    | 343,984,867   |
| 2.4.2             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                 | -             | 659,045       | 659,045        | -             | 388,135       | 388,135       |
| 2.5               | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                              |                 | 42,277,252    | 15,800,194    | 58,077,446     | 45,575,917    | 17,189,179    | 62,765,096    |
| III.              | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)           | V-I-14          | 334,099       | -             | 334,099        | 262,727       | -             | 262,727       |
| 3.1               | Satış Amaçlı                                                                                 |                 | 334,099       | -             | 334,099        | 262,727       | -             | 262,727       |
| 3.2               | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |                 | -             | -             | -              | -             | -             | -             |
| IV.               | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                         |                 | 8,502,904     | 3             | 8,502,907      | 8,027,095     | 3             | 8,027,098     |
| 4.1               | İştirakler (Net)                                                                             | V-I-7           | 6,564,866     | 3             | 6,564,869      | 6,089,057     | 3             | 6,089,060     |
| 4.1.1             | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |                 | 2,495,505     | -             | 2,495,505      | 1,992,061     | -             | 1,992,061     |
| 4.1.2             | Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                 | 4,069,361     | 3             | 4,069,364      | 4,096,996     | 3             | 4,096,999     |
| 4.2               | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                      | V-I-8           | 1,938,038     | -             | 1,938,038      | 1,938,038     | -             | 1,938,038     |
| 4.2.1             | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                         |                 | -             | -             | -              | -             | -             | -             |
| 4.2.2             | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                 |                 | 1,938,038     | -             | 1,938,038      | 1,938,038     | -             | 1,938,038     |
| 4.3               | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                  | V-I-9           | -             | -             | -              | -             | -             | -             |
| 4.3.1             | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |                 | -             | -             | -              | -             | -             | -             |
| 4.3.2             | Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                 | -             | -             | -              | -             | -             | -             |
| V.                | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                                  |                 | 29,208,976    | 139,678       | 29,348,654     | 26,443,986    | 130,818       | 26,574,804    |
| VI.               | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                          |                 | 1,089,276     | 16,521        | 1,105,797      | 905,389       | 15,280        | 920,669       |
| 6.1               | Şerefiye                                                                                     |                 | 3,501         | -             | 3,501          | 9,739         | -             | 9,739         |
| 6.2               | Diğer                                                                                        |                 | 1,085,775     | 16,521        | 1,102,296      | 895,650       | 15,280        | 910,930       |
| VII.              | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                          | V-I-12          | 13,010,115    | -             | 13,010,115     | 8,871,051     | -             | 8,871,051     |
| VIII.             | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                           |                 | 2,160         | -             | 2,160          | 6,141         | -             | 6,141         |
| IX.               | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                     | V-I-13          | 16,952,674    | 169,467       | 17,122,141     | 10,907,444    | 217,282       | 11,124,726    |
| X.                | DİĞER AKTİFLER (Net)                                                                         | V-I-15          | 61,948,680    | 8,791,247     | 70,739,927     | 66,611,632    | 16,297,386    | 82,909,018    |
| VARLIKLAR TOPLAMI |                                                                                              |                 | 2,030,800,009 | 1,273,640,152 | 3,304,440,161  | 1,819,011,908 | 1,040,234,325 | 2,859,246,233 |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

|                       |                                                                                                 | Cari Dönem<br>30 Haziran 2024 |               |               |               | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 |               |               |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------------|---------------|---------------|
|                       | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                   | Dipnot                        | TP            | YP            | Toplam        | TP                             | YP            | Toplam        |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                         | V-II-1                        | 1,448,722,909 | 723,996,781   | 2,172,719,690 | 1,251,483,436                  | 727,982,218   | 1,979,465,654 |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                 | V-II-3                        | 55,054,522    | 240,460,790   | 295,515,312   | 45,244,603                     | 194,896,818   | 240,141,421   |
| III.                  | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                       |                               | 128,953,896   | 137,216,250   | 266,170,146   | 59,566,183                     | 77,795,929    | 137,362,112   |
| IV.                   | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | V-II-3                        | 1,880,335     | 140,829,673   | 142,710,008   | 4,122,574                      | 117,165,636   | 121,288,210   |
| 4.1                   | Bonolar                                                                                         |                               | 1,880,335     | 3,906,358     | 5,786,693     | 4,122,574                      | -             | 4,122,574     |
| 4.2                   | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| 4.3                   | Tahviller                                                                                       |                               | -             | 136,923,315   | 136,923,315   | -                              | 117,165,636   | 117,165,636   |
| V.                    | FONLAR                                                                                          |                               | 3,005         | -             | 3,005         | 3,005                          | -             | 3,005         |
| 5.1                   | Müstakrizlerin Fonları                                                                          |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| 5.2                   | Diğer                                                                                           |                               | 3,005         | -             | 3,005         | 3,005                          | -             | 3,005         |
| VI.                   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| VII.                  | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    | V-II-2                        | 2,162,842     | 5,931,594     | 8,094,436     | 81,679                         | 5,684,718     | 5,766,397     |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                               | 2,162,842     | 5,931,594     | 8,094,436     | 81,679                         | 5,684,718     | 5,766,397     |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| VIII.                 | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |                               | 2,142         | -             | 2,142         | 90                             | -             | 90            |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | V-II-5                        | 4,261,980     | 2,945         | 4,264,925     | 2,868,611                      | 3,947         | 2,872,558     |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                     | V-II-7                        | 18,166,967    | 1,048,122     | 19,215,089    | 20,724,690                     | 1,740,669     | 22,465,359    |
| 10.1                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| 10.2                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       |                               | 7,906,059     | 25,692        | 7,931,751     | 7,204,372                      | 18,899        | 7,223,271     |
| 10.3                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| 10.4                  | Diğer Karşılıklar                                                                               |                               | 10,260,908    | 1,022,430     | 11,283,338    | 13,520,318                     | 1,721,770     | 15,242,088    |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | V-II-8                        | 13,172,983    | 20,813        | 13,193,796    | 12,068,704                     | 27,923        | 12,096,627    |
| XII.                  | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          | V-II-8                        | 85,950        | -             | 85,950        | 118,171                        | -             | 118,171       |
| XIII.                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)        | V-II-9                        | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| 13.1                  | Satış Amaçlı                                                                                    |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| 13.2                  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| XIV.                  | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              | V-II-10                       | 11,296,329    | 43,191,709    | 54,488,038    | 10,730,094                     | 23,707,184    | 34,437,278    |
| 14.1                  | Krediler                                                                                        |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| 14.2                  | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        |                               | 11,296,329    | 43,191,709    | 54,488,038    | 10,730,094                     | 23,707,184    | 34,437,278    |
| XV.                   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | V-II-4                        | 93,962,941    | 27,736,292    | 121,699,233   | 90,653,894                     | 31,699,759    | 122,353,653   |
| XVI.                  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | V-II-11                       | 199,088,487   | 7,189,904     | 206,278,391   | 173,154,668                    | 7,721,030     | 180,875,698   |
| 16.1                  | Ödenmiş Sermaye                                                                                 | V-II-11                       | 9,915,922     | -             | 9,915,922     | 9,915,922                      | -             | 9,915,922     |
| 16.2                  | Sermaye Yedekleri                                                                               |                               | 45,225,647    | -             | 45,225,647    | 45,162,980                     | -             | 45,162,980    |
| 16.2.1                | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |                               | 45,601,513    | -             | 45,601,513    | 45,589,989                     | -             | 45,589,989    |
| 16.2.2                | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                      |                               | -             | -             | -             | -                              | -             | -             |
| 16.2.3                | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |                               | (375,866)     | -             | (375,866)     | (427,009)                      | -             | (427,009)     |
| 16.3                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |                               | 15,590,477    | -             | 15,590,477    | 15,231,608                     | -             | 15,231,608    |
| 16.4                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |                               | (90,111)      | 6,379,406     | 6,289,295     | 1,764,237                      | 5,876,465     | 7,640,702     |
| 16.5                  | Kâr Yedekleri                                                                                   |                               | 89,509,267    | 46,684        | 89,555,951    | 61,639,907                     | 447,897       | 62,087,804    |
| 16.5.1                | Yasal Yedekler                                                                                  |                               | 9,564,288     | 46,684        | 9,610,972     | 6,893,519                      | 28,297        | 6,921,816     |
| 16.5.2                | Statü Yedekleri                                                                                 |                               | 6,337         | -             | 6,337         | 6,337                          | -             | 6,337         |
| 16.5.3                | Olağanüstü Yedekler                                                                             |                               | 78,121,503    | -             | 78,121,503    | 53,024,454                     | 415,985       | 53,440,439    |
| 16.5.4                | Diğer Kâr Yedekleri                                                                             |                               | 1,817,139     | -             | 1,817,139     | 1,715,597                      | 3,615         | 1,719,212     |
| 16.6                  | Kâr veya Zarar                                                                                  |                               | 30,485,360    | 763,814       | 31,249,174    | 33,837,087                     | 1,391,998     | 35,229,085    |
| 16.6.1                | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   |                               | 6,416,987     | 565,749       | 6,982,736     | 3,596,715                      | (23,561)      | 3,573,154     |
| 16.6.2                | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       |                               | 24,068,373    | 198,065       | 24,266,438    | 30,240,372                     | 1,415,559     | 31,655,931    |
| 16.7                  | Azınlık Payları                                                                                 |                               | 8,451,925     | -             | 8,451,925     | 5,602,927                      | 4,670         | 5,607,597     |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                 |                               | 1,976,815,288 | 1,327,624,873 | 3,304,440,161 | 1,670,820,402                  | 1,188,425,831 | 2,859,246,233 |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|          |                                                                        | Cari Dönem<br>30 Haziran 2024 |                |                | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 |                |                |
|----------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------|----------------|
|          | Dipnot                                                                 | TP                            | YP             | Toplam         | TP                             | YP             | Toplam         |
| A.       | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                                  | 1,004,272,609                 | 1,364,426,310  | 2,368,698,919  | 875,990,279                    | 1,340,534,602  | 2,216,524,881  |
| I.       | GARANTİ ve KEFALETLER                                                  | V-III-2<br>298,304,180        | 256,234,354    | 554,538,534    | 247,348,813                    | 250,160,120    | 497,508,933    |
| 1.1.     | Teminat Mektupları                                                     | V-III-1<br>294,515,566        | 156,461,035    | 450,976,601    | 241,501,004                    | 157,394,223    | 398,895,227    |
| 1.1.1.   | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 | -                             | 7,344,480      | 7,344,480      | 6,831,439                      | -              | 6,831,439      |
| 1.1.2.   | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           | 18,345,515                    | 90,846,696     | 109,192,211    | 12,911,007                     | 85,112,714     | 98,023,721     |
| 1.1.3.   | Diğer Teminat Mektupları                                               | 268,825,571                   | 65,614,339     | 334,439,910    | 221,758,558                    | 72,281,509     | 294,040,067    |
| 1.2.     | Banka Kredileri                                                        | 4,258                         | 6,177,142      | 6,181,400      | 4,258                          | 4,398,076      | 4,402,334      |
| 1.2.1.   | İthalat Kabul Kredileri                                                | -                             | 1,717,297      | 1,717,297      | -                              | 1,091,455      | 1,091,455      |
| 1.2.2.   | Diğer Banka Kabulleri                                                  | V-III-4<br>4,258              | 4,459,845      | 4,464,103      | 4,258                          | 3,306,621      | 3,310,879      |
| 1.3.     | Akreditifler                                                           | V-III-4<br>301,738            | 86,083,858     | 86,385,596     | 2,121,916                      | 82,572,374     | 84,694,290     |
| 1.3.1.   | Belgeli Akreditifler                                                   | 301,738                       | 86,083,858     | 86,385,596     | 2,121,916                      | 82,572,374     | 84,694,290     |
| 1.3.2.   | Diğer Akreditifler                                                     | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 1.4.     | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        | -                             | 26,092         | 26,092         | -                              | 23,515         | 23,515         |
| 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.     | Factoring Garantilerimizden                                            | 2,405,713                     | 4,265,872      | 6,671,585      | 1,689,731                      | 2,662,052      | 4,351,783      |
| 1.8.     | Diğer Garantilerimizden                                                | 356,904                       | 621,640        | 978,544        | 356,904                        | 526,329        | 883,233        |
| 1.9.     | Diğer Kefaletlerimizden                                                | 720,001                       | 2,598,715      | 3,318,716      | 1,675,000                      | 2,583,551      | 4,258,551      |
| II.      | TAAHHÜTLER                                                             | 625,015,949                   | 294,338,300    | 919,354,249    | 459,239,924                    | 289,433,226    | 748,673,150    |
| 2.1.     | Cayılamaz Taahhütler                                                   | V-III-1<br>587,673,383        | 80,053,891     | 667,727,274    | 423,985,790                    | 108,832,675    | 532,818,465    |
| 2.1.1.   | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                          | V-III-1<br>6,983,576          | 75,935,815     | 82,919,391     | 35,193,004                     | 106,591,474    | 141,784,478    |
| 2.1.2.   | Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                 | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 2.1.3.   | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 2.1.4.   | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     | V-III-1<br>168,748,676        | 3,564          | 168,752,240    | 119,165,714                    | 4,256          | 119,169,970    |
| 2.1.5.   | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 2.1.6.   | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 2.1.7.   | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                          | V-III-1<br>15,113,675         | -              | 15,113,675     | 10,121,928                     | -              | 10,121,928     |
| 2.1.8.   | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 2.1.9.   | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  | V-III-1<br>366,848,286        | -              | 366,848,286    | 239,679,180                    | -              | 239,679,180    |
| 2.1.10.  | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 4,639,517                     | -              | 4,639,517      | 2,274,392                      | -              | 2,274,392      |
| 2.1.11.  | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 2.1.12.  | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 2.1.13.  | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             | 25,339,653                    | 4,114,512      | 29,454,165     | 17,551,572                     | 2,236,945      | 19,788,517     |
| 2.2.     | Cayılabilir Taahhütler                                                 | 37,342,566                    | 214,284,409    | 251,626,975    | 35,254,134                     | 180,600,551    | 215,854,685    |
| 2.2.1.   | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   | 37,342,566                    | 214,284,409    | 251,626,975    | 35,254,134                     | 180,600,551    | 215,854,685    |
| 2.2.2.   | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| III.     | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                                 | 80,952,480                    | 813,853,656    | 894,806,136    | 169,401,542                    | 800,941,256    | 970,342,798    |
| 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                                             | 80,952,480                    | 813,853,656    | 894,806,136    | 169,401,542                    | 800,941,256    | 970,342,798    |
| 3.2.1.   | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      | 24,067,936                    | 29,994,584     | 54,062,520     | 13,437,023                     | 18,270,450     | 31,707,473     |
| 3.2.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            | 12,063,276                    | 14,998,482     | 27,061,758     | 6,731,972                      | 9,136,245      | 15,868,217     |
| 3.2.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           | 12,004,660                    | 14,996,102     | 27,000,762     | 6,705,051                      | 9,134,205      | 15,839,256     |
| 3.2.2.   | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            | 52,206,580                    | 560,723,295    | 612,929,875    | 146,286,235                    | 587,973,637    | 734,259,872    |
| 3.2.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri                                               | 566,900                       | 162,827,913    | 163,394,813    | 3,312,843                      | 231,294,703    | 234,607,546    |
| 3.2.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri                                              | 49,809,680                    | 174,412,058    | 224,221,738    | 141,123,392                    | 122,833,151    | 263,956,543    |
| 3.2.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               | 915,000                       | 111,741,662    | 112,656,662    | 925,000                        | 116,922,891    | 117,847,891    |
| 3.2.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              | 915,000                       | 111,741,662    | 112,656,662    | 925,000                        | 116,922,892    | 117,847,892    |
| 3.2.3.   | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 | 3,593,010                     | 5,074,704      | 8,667,714      | 8,508,530                      | 8,647,024      | 17,155,554     |
| 3.2.3.1. | Para Alım Opsiyonları                                                  | 3,593,010                     | 910,570        | 4,503,580      | 8,508,530                      | 304,758        | 8,813,288      |
| 3.2.3.2. | Para Satım Opsiyonları                                                 | -                             | 4,164,134      | 4,164,134      | -                              | 8,342,266      | 8,342,266      |
| 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                                                                  | 1,084,954                     | 218,061,073    | 219,146,027    | 1,169,754                      | 186,050,145    | 187,219,899    |
| B.       | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)                                  | 31,074,832,697                | 25,084,474,096 | 56,159,306,793 | 26,581,415,298                 | 21,432,985,703 | 48,014,401,001 |
| IV.      | EMANET KIYMETLER                                                       | 390,127,031                   | 221,137,431    | 611,264,462    | 297,240,399                    | 169,766,420    | 467,006,819    |
| 4.1.     | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      | 14,674,190                    | -              | 14,674,190     | -                              | -              | 13,774,891     |
| 4.2.     | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         | 115,203,223                   | 107,780,155    | 222,983,378    | 63,816,139                     | 79,267,030     | 143,083,169    |
| 4.3.     | Tahsile Alınan Çekler                                                  | 103,716,533                   | 5,924,934      | 109,641,467    | 86,170,197                     | 3,367,156      | 89,537,353     |
| 4.4.     | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         | 63,223,803                    | 11,527,110     | 74,750,913     | 47,371,511                     | 7,928,256      | 55,299,767     |
| 4.5.     | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         | 2,152                         | 1,312          | 3,464          | 2,152                          | 1,183          | 3,335          |
| 4.6.     | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 4.7.     | Diğer Emanet Kıymetler                                                 | 1,418,990                     | 82,059,220     | 83,478,210     | 953,336                        | 69,753,186     | 70,706,522     |
| 4.8.     | Emanet Kıymet Alanlar                                                  | 91,888,140                    | 13,844,700     | 105,732,840    | 85,152,173                     | 9,449,609      | 94,601,782     |
| V.       | REHİNLİ KIYMETLER                                                      | 4,690,113,623                 | 1,247,829,050  | 5,937,942,673  | 4,329,713,990                  | 1,033,151,407  | 5,362,865,397  |
| 5.1.     | Menkul Kıymetler                                                       | 437,484                       | 2,812,191      | 3,249,675      | 398,290                        | 4,906,082      | 5,304,372      |
| 5.2.     | Teminat Senetleri                                                      | 28,559,951                    | 13,405,500     | 41,965,451     | 19,610,795                     | 10,297,268     | 29,908,063     |
| 5.3.     | Emtia                                                                  | 388,042,827                   | 14,561,581     | 402,604,408    | 320,451,642                    | 12,699,256     | 333,150,898    |
| 5.4.     | Varant                                                                 | -                             | -              | -              | -                              | -              | -              |
| 5.5.     | Gayrimenkul                                                            | 3,744,428,333                 | 1,013,661,203  | 4,758,089,536  | 3,497,221,552                  | 841,937,410    | 4,339,158,962  |
| 5.6.     | Diğer Rehinli Kıymetler                                                | 528,140,375                   | 203,237,365    | 731,377,740    | 491,647,668                    | 163,143,400    | 654,791,068    |
| 5.7.     | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 | 504,653                       | 151,210        | 655,863        | 384,043                        | 167,991        | 552,034        |
| VI.      | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER                                     | 25,994,592,043                | 23,615,507,615 | 49,610,099,658 | 21,954,460,909                 | 20,230,067,876 | 42,184,528,785 |
|          | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)                                    | 32,079,105,306                | 26,448,900,406 | 58,528,005,712 | 27,457,405,577                 | 22,773,520,305 | 50,230,925,882 |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

|                                                                                                  | Dipnot         | Cari Dönem<br>1 Ocak 2024-<br>30 Haziran 2024 | Cari Dönem<br>1 Nisan 2024-<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem<br>1 Ocak 2023-<br>30 Haziran 2023 | Önceki Dönem<br>1 Nisan 2023-<br>30 Haziran 2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                         | <b>V-IV-1</b>  | <b>311,187,989</b>                            | <b>170,085,769</b>                             | <b>98,460,671</b>                               | <b>53,947,397</b>                                |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                   | V-IV-1         | 213,904,702                                   | 115,110,754                                    | 64,922,811                                      | 35,958,553                                       |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                        |                | 12,746,897                                    | 9,054,950                                      | 664,748                                         | 340,339                                          |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                   | V-IV-1         | 881,056                                       | 466,396                                        | 677,496                                         | 233,645                                          |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                   |                | 8,463,518                                     | 4,912,013                                      | 617,338                                         | 62,631                                           |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                            | V-IV-1         | 71,250,013                                    | 38,517,655                                     | 30,066,241                                      | 15,989,323                                       |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                         |                | 210,969                                       | 61,475                                         | 261,687                                         | 146,388                                          |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                              |                | 31,678,255                                    | 18,032,602                                     | 10,827,317                                      | 5,683,401                                        |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                       |                | 39,360,789                                    | 20,423,578                                     | 18,977,237                                      | 10,159,534                                       |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                             |                | 3,365,682                                     | 1,777,215                                      | 1,282,581                                       | 789,132                                          |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                         |                | 576,121                                       | 246,786                                        | 729,456                                         | 573,774                                          |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                    | <b>V-IV-2</b>  | <b>270,968,337</b>                            | <b>149,262,242</b>                             | <b>87,862,990</b>                               | <b>50,883,371</b>                                |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                     | V-IV-2         | 240,338,048                                   | 132,283,057                                    | 72,042,684                                      | 41,902,062                                       |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                         | V-IV-2         | 11,734,024                                    | 6,210,257                                      | 6,170,591                                       | 3,717,699                                        |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                    |                | 9,871,937                                     | 6,112,023                                      | 4,559,564                                       | 2,756,369                                        |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                               | V-IV-2         | 7,361,880                                     | 3,862,211                                      | 4,109,833                                       | 2,253,890                                        |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                      |                | 321,656                                       | 181,025                                        | 267,944                                         | 149,254                                          |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                         |                | 1,340,792                                     | 613,669                                        | 712,374                                         | 104,097                                          |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                      |                | <b>40,219,652</b>                             | <b>20,823,527</b>                              | <b>10,597,681</b>                               | <b>3,064,026</b>                                 |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                             |                | <b>20,334,410</b>                             | <b>10,166,598</b>                              | <b>8,877,344</b>                                | <b>5,075,027</b>                                 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                  |                | 28,668,480                                    | 15,006,890                                     | 11,174,375                                      | 6,408,058                                        |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                    |                | 2,519,191                                     | 1,325,281                                      | 1,367,650                                       | 747,055                                          |
| 4.1.2 Diğer                                                                                      |                | 26,149,289                                    | 13,681,609                                     | 9,806,725                                       | 5,661,003                                        |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                             |                | 8,334,070                                     | 4,840,292                                      | 2,297,031                                       | 1,333,031                                        |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                      |                | 63,052                                        | 29,887                                         | 29,757                                          | 18,402                                           |
| 4.2.2 Diğer                                                                                      |                | 8,271,018                                     | 4,810,405                                      | 2,267,274                                       | 1,314,629                                        |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                      |                | <b>121,821</b>                                | <b>120,331</b>                                 | <b>12,027</b>                                   | <b>9,746</b>                                     |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                                | <b>V-IV-3</b>  | <b>(10,487,267)</b>                           | <b>(7,053,284)</b>                             | <b>12,731,311</b>                               | <b>10,397,186</b>                                |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                       | V-IV-3         | 2,194,089                                     | 878,819                                        | 1,668,104                                       | 611,928                                          |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                         | V-IV-3         | (20,992,850)                                  | (10,570,318)                                   | 2,664,042                                       | 2,743,581                                        |
| 6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                                 | V-IV-3         | 8,311,494                                     | 2,638,215                                      | 8,399,165                                       | 7,041,677                                        |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                             | <b>V-IV-4</b>  | <b>42,365,332</b>                             | <b>17,764,841</b>                              | <b>31,184,314</b>                               | <b>6,102,103</b>                                 |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                                |                | <b>92,553,948</b>                             | <b>41,822,013</b>                              | <b>63,402,677</b>                               | <b>24,648,088</b>                                |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                             | <b>V-IV-5</b>  | <b>24,696,114</b>                             | <b>7,026,402</b>                               | <b>22,174,535</b>                               | <b>8,750,689</b>                                 |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                           | <b>V-IV-5</b>  | <b>1,534,585</b>                              | <b>1,376,761</b>                               | <b>70,263</b>                                   | <b>(22,826)</b>                                  |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                                |                | <b>13,179,364</b>                             | <b>7,268,939</b>                               | <b>6,600,893</b>                                | <b>3,570,515</b>                                 |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                         | <b>V-IV-6</b>  | <b>21,675,525</b>                             | <b>11,830,776</b>                              | <b>23,440,840</b>                               | <b>6,354,392</b>                                 |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                         |                | <b>31,468,360</b>                             | <b>14,319,135</b>                              | <b>11,116,146</b>                               | <b>5,995,318</b>                                 |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK<br/>KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI</b>              |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN<br/>KÂR/ZARAR</b>                               |                | <b>394,372</b>                                | <b>218,004</b>                                 | <b>282,011</b>                                  | <b>155,280</b>                                   |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                     |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z<br/>(XIII+...+XVI)</b>                          | <b>V-IV-7</b>  | <b>31,862,732</b>                             | <b>14,537,139</b>                              | <b>11,398,157</b>                               | <b>6,150,598</b>                                 |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                         | <b>V-IV-10</b> | <b>(5,033,791)</b>                            | <b>(1,025,285)</b>                             | <b>(3,049,319)</b>                              | <b>(3,286,702)</b>                               |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                        | V-IV-10        | (9,743,477)                                   | (7,388,324)                                    | (1,665,622)                                     | (372,102)                                        |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                           | V-IV-10        | (3,999,575)                                   | (2,099,768)                                    | (7,593,334)                                     | (7,085,971)                                      |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                           | V-IV-10        | 8,709,261                                     | 8,462,807                                      | 6,209,637                                       | 4,171,371                                        |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z<br/>(XVII±XVIII)</b>                                | <b>V-IV-9</b>  | <b>26,828,941</b>                             | <b>13,511,854</b>                              | <b>8,348,838</b>                                | <b>2,863,896</b>                                 |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                    |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                            |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. Satış Karları                             |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                         |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                               |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                            |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)<br>Satış Zararları |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                         |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-<br/>XXI)</b>                               |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                         |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                        |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                           |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                           |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z<br/>(XXII±XXIII)</b>                               |                | -                                             | -                                              | -                                               | -                                                |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                     | <b>V-IV-11</b> | <b>26,828,941</b>                             | <b>13,511,854</b>                              | <b>8,348,838</b>                                | <b>2,863,896</b>                                 |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı                                                                        |                | 24,266,438                                    | 11,094,210                                     | 7,889,356                                       | 2,549,765                                        |
| 25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                           |                | 2,562,503                                     | 2,417,644                                      | 459,482                                         | 314,131                                          |
| 100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)                                                       | III-XXIV       | 2.7056                                        | 1.3626                                         | 0.9232                                          | 0.2888                                           |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

|                                                |                                                                                                                                     | Cari Dönem<br>1 Ocak 2024-<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem<br>1 Ocak 2023-<br>30 Haziran 2023 |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU |                                                                                                                                     |                                               |                                                 |
| I.                                             | DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                                                   | 26,828,941                                    | 8,348,838                                       |
| II.                                            | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                             | (982,501)                                     | (5,190,108)                                     |
| 2.1.                                           | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                    | 368,906                                       | 278,379                                         |
| 2.1.1.                                         | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 15,405                                        | 15,694                                          |
| 2.1.2.                                         | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                             | -                                               |
| 2.1.3.                                         | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (7,661)                                       | (5,674)                                         |
| 2.1.4.                                         | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | (7,184)                                       | 30,732                                          |
| 2.1.5.                                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 368,346                                       | 237,627                                         |
| 2.2.                                           | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                                       | (1,351,407)                                   | (5,468,487)                                     |
| 2.2.1.                                         | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 105,349                                       | 657,472                                         |
| 2.2.2.                                         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (2,922,351)                                   | (7,964,659)                                     |
| 2.2.3.                                         | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                             | -                                               |
| 2.2.4.                                         | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | 494,426                                       | (315,288)                                       |
| 2.2.5.                                         | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                             | -                                               |
| 2.2.6.                                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | 971,169                                       | 2,153,988                                       |
| III.                                           | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                                        | 25,846,440                                    | 3,158,730                                       |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                        |                 |                             |                            |                         |            | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |           | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |               | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azımlık Payları Hariç Toplam Öz kaynak | Azımlık Payları | Toplam Öz kaynak |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-----------------|------------------|
| Dipnot                                                       | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1          | 2                                                                                          | 3         | 4         | 5                                                                                       | 6         | Kar Yedekleri |                              |                           |                                        |                 |                  |
| <b>Cari Dönem 30 Haziran 2024</b>                            |                 |                             |                            |                         |            |                                                                                            |           |           |                                                                                         |           |               |                              |                           |                                        |                 |                  |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         | 9,915,922       | 45,589,989                  | -                          | (427,009)               | 11,966,716 | (1,955,463)                                                                                | 5,220,355 | 2,644,546 | 5,671,208                                                                               | (675,052) | 62,087,804    | 35,229,085                   | -                         | 175,268,101                            | 5,607,597       | 180,875,698      |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | -               | -                |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                        | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | -               | -                |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi   | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | -               | -                |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | 9,915,922       | 45,589,989                  | -                          | (427,009)               | 11,966,716 | (1,955,463)                                                                                | 5,220,355 | 2,644,546 | 5,671,208                                                                               | (675,052) | 62,087,804    | 35,229,085                   | -                         | 175,268,101                            | 5,607,597       | 180,875,698      |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -               | -                           | -                          | -                       | 369,632    | (5,885)                                                                                    | (4,878)   | 105,349   | (2,005,370)                                                                             | 548,614   | -             | -                            | 24,266,438                | 23,273,900                             | 2,572,540       | 25,846,440       |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | -               | -                |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | -               | -                |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | -               | -                |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | -               | -                |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | -               | -                |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>        | -               | 11,524                      | -                          | 42,784                  | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | (425,918)     | (384,222)                    | -                         | (755,832)                              | 275,805         | (480,027)        |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      | -               | -                           | -                          | 8,359                   | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | 27,894,065    | (27,862,127)                 | -                         | 40,297                                 | (4,017)         | 36,280           |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                      | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | -             | -                            | -                         | -                                      | (71)            | (71)             |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                           | -               | -                           | -                          | -                       | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | 27,810,542    | (27,791,974)                 | -                         | 18,568                                 | (3,946)         | 14,622           |
| 11.3. Diğer                                                  | -               | -                           | -                          | 8,359                   | -          | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -         | 83,523        | (70,153)                     | -                         | 21,729                                 | -               | 21,729           |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                                   | 9,915,922       | 45,601,513                  | -                          | (375,866)               | 12,336,348 | (1,961,348)                                                                                | 5,215,477 | 2,749,895 | 3,665,838                                                                               | (126,438) | 89,555,951    | 6,982,736                    | 24,266,438                | 197,826,466                            | 8,451,925       | 206,278,391      |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                      |        |                 |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |           | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |             |           |               |                              |                           |                                       |                 |                 |
|------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|---------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                            | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2         | 3         | 4                                                                                       | 5           | 6         | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| Önceki Dönem 30 Haziran 2023                               |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |           |           |                                                                                         |             |           |               |                              |                           |                                       |                 |                 |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                              |        | 7,111,364       | 16,469,500                  | -                          | (63,177)                | 3,381,054                                                                                  | (800,579) | 2,924,446 | 1,490,653                                                                               | 10,802,217  | (328,089) | 37,480,709    | 27,311,639                   | -                         | 105,779,737                           | 2,882,654       | 108,662,391     |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                     |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                    |        | 7,111,364       | 16,469,500                  | -                          | (63,177)                | 3,381,054                                                                                  | (800,579) | 2,924,446 | 1,490,653                                                                               | 10,802,217  | (328,089) | 37,480,709    | 27,311,639                   | -                         | 105,779,737                           | 2,882,654       | 108,662,391     |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                  |        | -               | -                           | -                          | -                       | 245,969                                                                                    | (4,276)   | 31,165    | 657,472                                                                                 | (5,971,515) | (154,444) | -             | -                            | 7,889,356                 | 2,693,727                             | 465,003         | 3,158,730       |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                |        | 2,804,558       | 29,120,489                  | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | -             | -                            | -                         | 31,925,047                            | -               | 31,925,047      |
| 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             |        | -               | -                           | -                          | (352,390)               | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | 160,402       | (231,588)                    | -                         | (423,576)                             | 227,891         | (195,685)       |
| XI. Kâr Dağıtımı                                           |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | 348,366       | (350,730)                    | -                         | (2,364)                               | -               | (2,364)         |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | -             | (1,087)                      | -                         | (1,087)                               | -               | (1,087)         |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | 336,195       | (336,201)                    | -                         | (6)                                   | -               | (6)             |
| 11.3. Diğer                                                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -         | -                                                                                       | -           | -         | 12,171        | (13,442)                     | -                         | (1,271)                               | -               | (1,271)         |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                        |        | 9,915,922       | 45,589,989                  | -                          | (415,567)               | 3,627,023                                                                                  | (804,855) | 2,955,611 | 2,148,125                                                                               | 4,830,702   | (482,533) | 37,989,477    | 26,729,321                   | 7,889,356                 | 139,972,571                           | 3,575,548       | 143,548,119     |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|             | Dipnot                                                                                                 | Cari Dönem<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem<br>30 Haziran 2023 |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                               |                                 |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             | <b>16,875,972</b>             | <b>35,920,365</b>               |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         | 279,841,201                   | 98,417,887                      |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         | (269,369,896)                 | (86,945,837)                    |
| 1.1.3       | Alınan Temettüleri                                                                                     | 121,821                       | 12,027                          |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            | 19,495,655                    | 4,993,171                       |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            | 12,643,753                    | 2,692,941                       |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         | 3,134,870                     | 2,115,175                       |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            | (14,534,877)                  | (7,250,942)                     |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        | (3,845,689)                   | (851,136)                       |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  | (10,610,866)                  | 22,737,079                      |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>55,422,793</b>             | <b>34,392,127</b>               |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                                 | 29,145,823                    | (6,548,518)                     |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | (56,321,286)                  | 27,036,064                      |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | (145,689,714)                 | (225,796,794)                   |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | (71,461,310)                  | (12,156,162)                    |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | (7,154,930)                   | (20,747,069)                    |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 163,321,230                   | 187,838,767                     |
| 1.2.7       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                                 | -                             | -                               |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | 34,181,764                    | 13,338,792                      |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | -                             | -                               |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 109,401,216                   | 71,427,047                      |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         | <b>72,298,765</b>             | <b>70,312,492</b>               |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   |                               |                                 |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            | <b>(24,883,151)</b>           | <b>(87,738,558)</b>             |
| 2.1         | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                             | (119,285)                       |
| 2.2         | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                             | -                               |
| 2.3         | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                               | (4,622,028)                   | (2,610,083)                     |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | 703,758                       | 733,662                         |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | (67,990,230)                  | (21,900,057)                    |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 18,102,340                    | 6,170,285                       |
| 2.7         | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | (1,298,353)                   | (83,696,110)                    |
| 2.8         | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | 30,468,235                    | 13,930,409                      |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  | (246,873)                     | (247,379)                       |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                               |                                 |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   | <b>40,672,285</b>             | <b>22,072,787</b>               |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             | 47,644,459                    | 29,568,888                      |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   | (6,208,624)                   | (8,513,353)                     |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          | -                             | 1,378,970                       |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                                      | -                             | -                               |
| 3.5         | Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            | (763,550)                     | (361,718)                       |
| 3.6         | Diğer                                                                                                  | -                             | -                               |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>(535,262)</b>              | <b>5,225,116</b>                |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  | <b>87,552,637</b>             | <b>9,871,837</b>                |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>336,682,989</b>            | <b>129,679,153</b>              |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>424,235,626</b>            | <b>139,550,990</b>              |

# **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

## **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

##### **I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmiştir. Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır. 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren USD LIBOR'a endeksli değişken faizli açık işlemlerde yeni risksiz referans faiz oranı (SOFR) kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Buna istinaden Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

# **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

## **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **Finansal araçların kullanım stratejisi**

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisine olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Ana Ortaklık Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırılmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Ana Ortaklık Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

##### **Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (TL) olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurt dışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2029 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurt dışındaki yatırıma ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Haziran 2024 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı vergi öncesi 180,625 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Haziran 2024 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işlemi, Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

#### **Konsolide edilen ortaklıklar**

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

*VakıfBank International AG*, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Banka'nın dışı açılma politikaları çerçevesinde 1999 yılında kurulmuş olup merkezi Viyana'da bulunmaktadır.

*Vakıf Finansal Kiralama AŞ*, 1988 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır.

*Vakıf Faktoring AŞ*, 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirketin faaliyet alanı; faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı kuruluşa satılmasını içeren bir finansman yöntemidir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

*Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ*, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının ihracı, halka arzı ile alım-satımı, menkul kıymetlerin geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satımı, menkul kıymetler borsasında üye olarak borsa işlemlerinde bulunmak, yatırım danışmanlığı, portföy yöneticiliği yapmak üzere yatırımcılara hizmet etmek amacıyla 1996 yılında kurulmuştur. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

*Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ*, 1996 yılında Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde finans sektöründeki ilk gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak kurulmuştur. Temel faaliyet konusu, gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak gibi Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde belirlenen amaç ve konularda iştirak etmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

*Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ*, 1991 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirketin amacı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenmiş ilke ve kuralları çerçevesinde menkul kıymetlerini satın aldığı ortaklıkların sermaye ve yönetimlerinde kontrol ve etkinlik gücüne sahip olmamak kaydıyla sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

*Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ*, elektronik para ve ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 2021 yılında kurulmuş olup, Kasım 2023 tarihinde TCMB’den faaliyet izni almıştır. Şirket merkezi İstanbul’dadır.

##### **Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler**

Grup’un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

*Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.*, 1982 yılında KKTC’de, Banka’nın ihraç ettiği kredi kartı kullanımlarını teşvik etmek ve döviz girdilerini artırmak başta olmak üzere, bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmek üzere kurulmuştur. Banka’nın genel müdürlüğü Lefkoşa’dadır.

*Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ*, 1950 yılında ekonomik sektörlerdeki girişimlere ait yatırımları desteklemek amacıyla kurulmuştur. Banka’nın genel müdürlüğü İstanbul’dadır.

*Birleşim Varlık Yönetim AŞ*, 2016 yılında kurulmuştur. Bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacaklarını ve varlıklarını alıp satma, tahsil etme, nakde çevirme veya yeniden yapılandırma, aynı zamanda menkul ve gayrimenkul malların satın alınması, kiralanması veya satılması gibi faaliyetlerde bulunmaktadır. Şirketin genel merkezi İstanbul’dadır.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumlarda, önemlilik kriteri dikkate alınarak söz konusu ortaklıkların finansal tabloları Ana Ortaklık Banka muhasebe politikalarına göre uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik finansal kuruluşlar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve standartlara uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik finansal kuruluşların finansal tabloları ilgili raporlama tarihleri itibarıyla yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının birbirleri ile gerçekleştirdikleri işlemler ve bakiyeler karşılıklı olarak netleştirilmiştir.

#### **IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Grup, türev işlemlerini “TFRS 9 - Finansal Araçlar” gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda bilançoda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı”, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Bankacılık faaliyetleri**

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

**Finansal kiralama faaliyetleri**

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabında takip edilmektedir. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

**Faktoring faaliyetleri**

Faktoring alacakları, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri düşülerek kayıtlara alınmaktadır. İlk maliyet ve ilerideki nakit akımları dikkate alınarak hesaplanan etkin faiz yöntemine göre itfa edilmekte, itfa tutarları faiz geliri olarak "diğer faiz gelirleri" hesabında gösterilmek suretiyle konsolide kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

#### Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

#### Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; “Anapara”, finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. “Faiz”, paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve yönetim maliyetleri) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Ana Ortaklık Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmektedir.

Değerlendirmeyi yaparken Ana Ortaklık Banka tüm finansal varlıklar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr 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 kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasına durumunda mümkün olmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Ayrıca Banka’nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

##### Türev Finansal Varlıklar

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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 yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

##### Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka’nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

##### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayrinakdi Krediler ve Limit Taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürüklenme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9’a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayırıştırma yapmak amacıyla, alacağın teminatlılık durumu ve risk bakiyesindeki değişim dikkate alınarak bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayırıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Temerrüt Olasılığı hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınarak zamana bağlı (point in time) TO değerleri oluşturulmuştur.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Halihazırda baz ve olumsuz senaryo ağırlıkları %60 - %40 olacak şekilde dikkate alınmaktadır. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel değerlendirmeler uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, rapor tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarına sürdürülebilirlik yaklaşımını da göz önünde bulundurarak karşılıklarını müşteri ve sektör bazlı olarak gözden geçirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modeller ve diğer hususlar periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerektiğinde finansal tablolara yansıyacak şekilde revizyonu gerçekleştirilmektedir.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **Kredi Aşamaları**

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

##### **Aşama 1:**

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük temerrüt oranına sahip portföyde yer alan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirir. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararları, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

##### **Aşama 2:**

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması fakat henüz değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmemiş olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

##### **Aşama 3:**

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararları kaydedilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

##### **Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı**

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması,

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

Ana Ortaklık Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebelemiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Temerrüt Tanımı

Ana Ortaklık Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

Temerrüt tanımı açısından Ana Ortaklık banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması,
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğu tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

##### Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih, 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 20,576 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2023: 1,599,845 TL).

##### Varlık Satış Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Grup’ta 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

#### X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

#### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin, iştirak ettiği gayrimenkul projesindeki hisse oranının değiştiği tarih itibarıyla hazırlanan finansal tablolarındaki net varlıklarının değerleri ile proje ortaklığının gerçeğe uygun değeri arasındaki tutar, maddi olmayan duran varlıklar altında, satın alma muhasebesi neticesinde ortaya çıkan şerefiye olarak sınıflandırılmıştır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 3,501 TL'dir (31 Aralık 2023: 9,739 TL).

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

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

Grup, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

2022 yılı içerisinde gerçeğe uygun değerinden takip edilen maddi duran varlıklar cari dönemde yeniden değerlendirilmiş ve mali tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

| Maddi Duran Varlıklar                        | Tahmini<br>ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|----------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Binalar                                      | 50                             | 2                    |
| Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar    | 5-50                           | 2-20                 |
| Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar | 3-25                           | 4-33.33              |

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

Grup, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

#### Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde, tedarikinde, idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmak amaçlarından ziyade, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır. Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller bağımsız ekspertiz firmalarınca değerlemeye tabi tutularak ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Grup, kiracı ve kiralayan sıfatıyla kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup, kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Grup, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlülüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı olan varlıklar ve yükümlülükler için dipnot, V. Bölüm II. Kısım 5. no'lu dipnotta gösterilmektedir.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

##### **XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"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 muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

##### **XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

###### **Kıdem tazminatı karşılığı**

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla geçerli olan 35,059 TL (tam TL) (31 Aralık 2023: 23,490 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

###### **Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar**

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Grup ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

# **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

## **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)**

##### **Emekli ve sağlık yardım sandığı**

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

- a) Peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.
- b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Kanun uyarınca, Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı kanunun 21. Maddesine göre 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 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 %25 olan kurumlar vergisi oranı %30’a çıkarılmıştır. Bu kapsamda ilk defa 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 dönemini kapsayan ve 17 Kasım 2023 tarihinde beyan edilerek ödenmesi gereken geçici vergi için %30 oranı uygulanmıştır. Ayrıca, aynı kanun ile 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların istisnasına yönelik uygulamaya son verilmiş olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Ana Ortaklık Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında “Diğer Kâr Yedekleri” kaleminde izlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip 17’nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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

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

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

# **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

## **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **Kurumlar vergisi (Devamı)**

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalarmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

##### **Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı**

###### **Bahreyn**

Ana Ortaklık Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

###### **Erbil**

Ana Ortaklık Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

###### **New York**

Ana Ortaklık Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

###### **Katar**

Ana Ortaklık Banka'nın Katar'da faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Katar Finans Merkezi'nde yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca şube ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergileri Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kâr etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayılı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Ana Ortaklık Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

##### Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

##### **XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

##### **XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Grup, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Grup'un 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurt dışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Grup'un borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

##### **XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka, sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 TL nominal değerli hisse senetlerinin, Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup, 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

11 Mayıs 2020 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2023 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 2,804,557 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırımı işlemleri tamamlanmıştır.

#### XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

#### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

#### XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Grup'un risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölüm VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 2.7056 tam TL'dir (30 Haziran 2023: 0.9232 tam TL).

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**İlişkili taraflar**

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 TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

**Sınıflandırmalar**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK'nın 1 Ocak 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 283,541,720 TL (31 Aralık 2023: 230,812,197 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 14.56 (31 Aralık 2023: %15.07)'dir.

##### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                                                                                                                                                                           | Cari<br>Dönem                | Önceki<br>Dönem              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <strong>ÇEKİRDEK SERMAYE</strong>                                                                                                                                                                                                                         |                              |                              |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                      | 9,915,922                    | 9,915,922                    |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                               | 45,601,513                   | 45,589,989                   |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                             | 89,555,951                   | 62,087,804                   |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                            | 28,733,706                   | 25,865,546                   |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                       | 31,249,174                   | 35,229,085                   |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                            | 24,266,438                   | 31,655,931                   |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 6,982,736                    | 3,573,154                    |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                  | 156,496                      | 106,749                      |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                           | 8,445,762                    | 5,601,565                    |
| <strong>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</strong>                                                                                                                                                                                                       | <strong>213,658,524</strong> | <strong>184,396,660</strong> |
| <strong>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</strong>                                                                                                                                                                                                 |                              |                              |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)                                                                                                              | -                            | -                            |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)                                                                                                             | 2,724,945                    | 2,546,200                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                            | 420,192                      | 334,734                      |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)                                                                                                                                                                        | 3,501                        | 9,739                        |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)                                                                                              | 540,544                      | 462,301                      |
| 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 ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)                                                                                                  | -                            | -                            |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)                                                       | -                            | -                            |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)                                                                                                                                                                                             | -                            | -                            |
| Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)                                                                   | -                            | -                            |
| Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)                                                                                                                                                                                                     | -                            | -                            |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                    | 532,362                      | 149,762                      |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)                                                                                                                                                                            | -                            | -                            |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)           | -                            | -                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                    | -                            | -                            |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                | -                            | -                            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                         | -                            | -                            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)                                                                                                              | -                            | -                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                  | -                            | -                            |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                              | -                            | -                            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                       | -                            | -                            |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                            | -                            |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                          | -                            | -                            |
| <strong>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</strong>                                                                                                                                                                                           | <strong>4,221,544</strong>   | <strong>3,502,736</strong>   |
| <strong>Çekirdek Sermaye Toplamı</strong>                                                                                                                                                                                                                 | <strong>209,436,980</strong> | <strong>180,893,924</strong> |
| <strong>İLAVE ANA SERMAYE</strong>                                                                                                                                                                                                                        |                              |                              |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                | -                            | -                            |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                | 47,612,560                   | 27,898,065                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                            | -                            | -                            |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                            | -                            | -                            |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                        | -                            | -                            |
| <strong>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</strong>                                                                                                                                                                                                      | <strong>47,612,560</strong>  | <strong>27,898,065</strong>  |
| <strong>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</strong>                                                                                                                                                                                                |                              |                              |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                            | -                            |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Cari<br>Dönem      | Önceki<br>Dönem    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |                    |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                  | -                  |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                  | -                  |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                  | -                  |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |                    |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>47,612,560</b>  | <b>27,898,065</b>  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>257,049,540</b> | <b>208,791,989</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                    |                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4,040,000          | 4,040,000          |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                  | -                  |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                  | -                  |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 6,163              | 6,032              |
| Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 22,469,926         | 18,006,427         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>26,516,089</b>  | <b>22,052,459</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                    |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                  | -                  |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                  | -                  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                  | -                  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>26,516,089</b>  | <b>22,052,459</b>  |
| <b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>283,565,629</b> | <b>230,844,448</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                    |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                  | -                  |
| Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)                                                                                                                                                                                                                                                       | -                  | -                  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 23,909             | 32,251             |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                    |                    |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                              | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                  | -                  |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                    |                    |
| Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 283,541,720        | 230,812,197        |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,947,513,144      | 1,531,387,570      |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                    |                    |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 10.75              | 11.81              |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 13.20              | 13.63              |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 14.56              | 15.07              |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                    |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4.048              | 4.041              |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.500              | 2.500              |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0.048              | 0.041              |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%) <sup>(*)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1.500              | 1.500              |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 6.254              | 7.310              |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                  | -                  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                  | -                  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                  | -                  |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                    |
| Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 40,717,731         | 48,636,671         |
| Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25' ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 22,469,926         | 18,006,427         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                  | -                  |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6' sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                  | -                  |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                  | -                  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                  | -                  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                  | -                  |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                  | -                  |

<sup>(\*)</sup>Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü Maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler :

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024                                                                            |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                 | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                           | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                           | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                           | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                           | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                           | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                           | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                               | TRSVKFB92719                                                                                                                                                                                                        | TRSVKFBA0043                                                                                                                                                                                                        | XS1984644812                                                                                                                                                                                                        | TRSVKFB92925                                                                                                                                                                                                        | TRSVKFBE3217                                                                                                                                                                                                        | TRSVKFBE3225                                                                                                                                                                                                        | XS2793703500                                                                                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                  | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                           |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                     |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                   | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                   | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                   | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                   | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                   | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                   | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                   |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                               | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                               | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                               | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                               | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                               | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                               | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                               |
| Borçlanma aracının türü                                                                                 | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                 | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                               | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                               | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                 | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                 | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                 | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                               |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 315                                                                                                                                                                                                                 | 4,994                                                                                                                                                                                                               | 24,575                                                                                                                                                                                                              | 725                                                                                                                                                                                                                 | 1,750                                                                                                                                                                                                               | 1,250                                                                                                                                                                                                               | 18,044                                                                                                                                                                                                              |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                           | 315                                                                                                                                                                                                                 | 4,994                                                                                                                                                                                                               | 24,575                                                                                                                                                                                                              | 725                                                                                                                                                                                                                 | 1,750                                                                                                                                                                                                               | 1,250                                                                                                                                                                                                               | 18,044                                                                                                                                                                                                              |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                              | 346011-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                      | 346001-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                      | 347001-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                      | 346011-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                      | 346011-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                      | 346011-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                      | 347001-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                         | 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                       | 27 Eylül 2018                                                                                                                                                                                                       | 24 Nisan 2019                                                                                                                                                                                                       | 27 Eylül 2019                                                                                                                                                                                                       | 27 Ekim 2022                                                                                                                                                                                                        | 27 Ekim 2022                                                                                                                                                                                                        | 24 Nisan 2024                                                                                                                                                                                                       |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                         | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027                                                                                                                                                                             | Vadesiz                                                                                                                                                                                                             | Vadesiz                                                                                                                                                                                                             | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029                                                                                                                                                                            | Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032                                                                                                                                                                             | Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032                                                                                                                                                                             | Vadesiz                                                                                                                                                                                                             |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                     | 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                       | 27 Eylül 2018                                                                                                                                                                                                       | 24 Nisan 2019                                                                                                                                                                                                       | 27 Eylül 2019                                                                                                                                                                                                       | 27 Ekim 2022                                                                                                                                                                                                        | 27 Ekim 2022                                                                                                                                                                                                        | 24 Nisan 2024                                                                                                                                                                                                       |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Var                                                                                                                                                                                                                 | Var                                                                                                                                                                                                                 | Var                                                                                                                                                                                                                 | Var                                                                                                                                                                                                                 | Var                                                                                                                                                                                                                 | Var                                                                                                                                                                                                                 | Var                                                                                                                                                                                                                 |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                          | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                          | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                          | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                          | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                          | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                          | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                          |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                     | 27 Eylül 2023                                                                                                                                                                                                       | 24 Nisan 2024                                                                                                                                                                                                       | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                     | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                     | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                     | 24 Nisan 2029                                                                                                                                                                                                       |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):**

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Faiz/temettü ödemeleri                                                                                                       |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                    | Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi                                                                                                                                                          | Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi                                                                                                                                                           | Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                    | Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                    | Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                         | Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                                            |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             | 5 yıl vadeli “Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi” + 350 baz puan                                                                                                          | % 12.62 sabit faiz                                                                                                                                                                              | % 5.076 sabit faiz                                                                                                                                                                              | TLREF + 150 baz puan                                                                                                                                                       | TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)                                                                                                                                 | %17.50 (Yıllık Basit Faiz)                                                                                                                                                 | %10.1173 sabit faiz                                                                                                                                                                             |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                       | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                        | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Faiz artırımını geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                         | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | Birikimsiz                                                                                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                                                                                                      | Birikimsiz                                                                                                                                                                                      | Birikimsiz                                                                                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                                                                                                      |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği                                                                                  |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                       | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                 | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı                                                                         | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                           | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri                                                            | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                              | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          |
| Değer azaltma özelliği                                                                                                       |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’in 7. Maddesinde belirtilen hususlar | Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’in 7. Maddesinde belirtilen hususlar | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’in 7. Maddesinde belirtilen hususlar |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                  | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                       | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                       | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                  | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                  | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                  | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                       |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                              | Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                      | Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                      | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                              | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                              | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                              | Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                      |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            | Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          | Değer artırım mekanizması vardır                                                                                                                                                                | Değer artırım mekanizması vardır                                                                                                                                                                | Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          | Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          | Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          | Değer artırım mekanizması vardır                                                                                                                                                                |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)               | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                            | Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra                                                                                   | Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra                                                                                   | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                            | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                            | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                            | Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra                                                                                   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                       | 7.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                                            | 7.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                                            | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                       | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                       | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                       | 7.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                                            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunduğu    | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                 | 7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.                                                                                                                                                      | 7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.                                                                                                                                                      | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                 | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                 | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                 | 7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.                                                                                                                                                      |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

###### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023                                                                           |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                 | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                     | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                     | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                     | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                     | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                     | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                               | TRSVKFB92719                                                                                                                                                                                                  | TRSVKFB0043                                                                                                                                                                                                   | XS1984644812                                                                                                                                                                                                  | TRSVKFB92925                                                                                                                                                                                                  | TRSVKFB3217                                                                                                                                                                                                   | TRSVKFB3225                                                                                                                                                                                                   |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                  | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                           |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                               |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                             | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                             | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                             | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                             | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                             | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                             |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                         | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                         | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                         | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                         | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                         | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                         |
| Borçlanma aracının türü                                                                                 | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)                                                                                                                                           | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                         | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                         | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)                                                                                                                                           | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)                                                                                                                                           | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)                                                                                                                                           |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 315                                                                                                                                                                                                           | 4,994                                                                                                                                                                                                         | 22,904                                                                                                                                                                                                        | 725                                                                                                                                                                                                           | 1,750                                                                                                                                                                                                         | 1,250                                                                                                                                                                                                         |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                           | 315                                                                                                                                                                                                           | 4,994                                                                                                                                                                                                         | 22,904                                                                                                                                                                                                        | 725                                                                                                                                                                                                           | 1,750                                                                                                                                                                                                         | 1,250                                                                                                                                                                                                         |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                              | 346011-Semaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                 | 346001-Semaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                 | 347001-Semaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                 | 346011-Semaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                 | 346011-Semaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                 | 346011-Semaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                         | 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                 | 27 Eylül 2018                                                                                                                                                                                                 | 24 Nisan 2019                                                                                                                                                                                                 | 27 Eylül 2019                                                                                                                                                                                                 | 27 Ekim 2022                                                                                                                                                                                                  | 27 Ekim 2022                                                                                                                                                                                                  |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                         | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027                                                                                                                                                                       | Vadesiz                                                                                                                                                                                                       | Vadesiz                                                                                                                                                                                                       | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029                                                                                                                                                                      | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032                                                                                                                                                                       | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032                                                                                                                                                                       |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                     | 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                 | 27 Eylül 2018                                                                                                                                                                                                 | 24 Nisan 2019                                                                                                                                                                                                 | 27 Eylül 2019                                                                                                                                                                                                 | 27 Ekim 2022                                                                                                                                                                                                  | 27 Ekim 2022                                                                                                                                                                                                  |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Var                                                                                                                                                                                                           | Var                                                                                                                                                                                                           | Var                                                                                                                                                                                                           | Var                                                                                                                                                                                                           | Var                                                                                                                                                                                                           | Var                                                                                                                                                                                                           |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                           | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                    | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                    | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                           | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                           | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                           |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                               | 27 Eylül 2023                                                                                                                                                                                                 | 24 Nisan 2024                                                                                                                                                                                                 | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                               | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                               | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                               |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023                                                                                                |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Faiz/temettü ödemeleri                                                                                                       |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                    | Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi                                                                                                                                                          | Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi                                                                                                                                                           | Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                    | Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                    | Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi                                                                                                         |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             | 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan                                                                                                          | % 12.62 sabit faiz                                                                                                                                                                              | % 5.076 sabit faiz                                                                                                                                                                              | TLREF + 150 baz puan                                                                                                                                                       | TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)                                                                                                                                 | %17.50 (Yıllık Basit Faiz)                                                                                                                                                 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                       | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                        | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsunun olup olmadığı                                                    | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | Birikimsiz                                                                                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                                                                                                      | Birikimsiz                                                                                                                                                                                      | Birikimsiz                                                                                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                                                                                 |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği                                                                                  |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                        | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                  | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                            | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                             | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                               | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                                                     |
| Değer azaltma özelliği                                                                                                       |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                              | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar | Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                  | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                       | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                       | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                  | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                  | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                              | Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                      | Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                      | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                              | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                              | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                              |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            | Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          | Değer artırım mekanizması vardır                                                                                                                                                                | Değer artırım mekanizması vardır                                                                                                                                                                | Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          | Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          | Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)               | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                            | Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra                                                                                   | Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra                                                                                   | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                            | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                            | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                       | 7.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                                            | 7.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                                            | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                       | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                       | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                 | 7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.                                                                                                                                                      | 7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.                                                                                                                                                      | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                 | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                 | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                 |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

|                                                                                                      | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Bilanço Özkaynaklar Değeri                                                                           | 206,278,391                     | 180,875,698                      |
| Menkul Değer Değerleme Farkları (**)                                                                 | 4,128,989                       | 447,036                          |
| Piyasadan Geri Alım Yoluyla Edinilen Hisse Senetleri (*)                                             | -                               | 383,996                          |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                           | (420,192)                       | (334,734)                        |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (544,045)                       | (472,040)                        |
| Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)                            | 22,469,926                      | 18,006,427                       |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar | 51,652,560                      | 31,938,065                       |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler                                                              | (23,909)                        | (32,251)                         |
| <b>Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar</b>                                            | <b>283,541,720</b>              | <b>230,812,197</b>               |

(\*) BDDK'nın 14 Şubat 2023 tarihli, 10508 sayılı kararına istinaden 1 Ocak 2024 tarihine kadar bankaların piyasadan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetleri çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamıştır.

(\*\*) BDDK'nın 1 Ocak 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Konsolide bazda kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

**Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu**

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

#### Yabancı para risk yönetim politikası

Grup, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili II no'lu bölümde açıklanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

|                                                 | ABD Doları        | Avro           |
|-------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b> | <b>32.8073</b>    | <b>35.1071</b> |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u>               |                   |                |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 32.8554           | 35.1980        |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 32.8532           | 35.1004        |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 32.9409           | 35.2270        |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 32.9015           | 35.3164        |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 32.8346           | 35.1133        |
|                                                 | <b>ABD Doları</b> | <b>Avro</b>    |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>  | <b>32.4089</b>    | <b>35.0078</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024                                                           | Avro                          | ABD Doları                     | Diğer YP                       | Toplam                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <strong>Varlıklar:</strong>                                                            |                               |                                |                                |                                |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                       | 161,322,219                   | 115,582,844                    | 28,121,588                     | 305,026,651                    |
| Bankalar                                                                               | 7,598,453                     | 53,287,369                     | 4,901,837                      | 65,787,659                     |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV <sup>(7)</sup>                              | -                             | 863,290                        | 3,252,137                      | 4,115,427                      |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                          | -                             | -                              | -                              | -                              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 46,909,194                    | 200,884,217                    | -                              | 247,793,411                    |
| Verilen Krediler <sup>(1) (2)</sup>                                                    | 319,732,163                   | 305,747,144                    | 361,814                        | 625,841,121                    |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 3                             | -                              | -                              | 3                              |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                   | 3,641,152                     | 25,528,574                     | -                              | 29,169,726                     |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FV                                                        | -                             | -                              | -                              | -                              |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                  | 4,107                         | 132,335                        | 3,236                          | 139,678                        |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                          | 14,708                        | 1,813                          | -                              | 16,521                         |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                         | 846,554                       | (6,276,850)                    | 32,167                         | (5,398,129)                    |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                      | <strong>540,068,553</strong>  | <strong>695,750,736</strong>   | <strong>36,672,779</strong>    | <strong>1,272,492,068</strong> |
| <strong>Yükümlülükler:</strong>                                                        |                               |                                |                                |                                |
| Bankalar Mevduatı                                                                      | 22,049,185                    | 5,706,766                      | 1,916,770                      | 29,672,721                     |
| Diğer Mevduat                                                                          | 248,614,136                   | 329,146,193                    | 116,563,731                    | 694,324,060                    |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                              | 14,440,488                    | 122,775,762                    | -                              | 137,216,250                    |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                               | 95,800,848                    | 130,494,354                    | 14,165,588                     | 240,460,790                    |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(4)</sup>                                           | 50,195,643                    | 128,561,995                    | 5,263,744                      | 184,021,382                    |
| Muhtelif Borçlar                                                                       | 13,900,167                    | 3,739,419                      | 9,457                          | 17,649,043                     |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                          | -                             | -                              | -                              | -                              |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                     | 3,386,565                     | 10,706,135                     | 718,512                        | 14,811,212                     |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                  | <strong>448,387,032</strong>  | <strong>731,130,624</strong>   | <strong>138,637,802</strong>   | <strong>1,318,155,458</strong> |
| <strong>Net Bilanço Pozisyonu</strong>                                                 | <strong>91,681,521</strong>   | <strong>(35,379,888)</strong>  | <strong>(101,965,023)</strong> | <strong>(45,663,390)</strong>  |
| <strong>Net Nazım Hesap Pozisyonu</strong>                                             | <strong>(88,211,461)</strong> | <strong>45,395,653</strong>    | <strong>102,462,937</strong>   | <strong>59,647,129</strong>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                     | 34,803,615                    | 143,184,043                    | 112,547,558                    | 290,535,216                    |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                       | 123,015,076                   | 97,788,390                     | 10,084,621                     | 230,888,087                    |
| Gayri Nakdi Krediler <sup>(6)</sup>                                                    | 100,844,751                   | 145,523,684                    | 9,865,919                      | 256,234,354                    |
| <strong>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</strong>                                         | <strong>Avro</strong>         | <strong>ABD Doları</strong>    | <strong>Diğer YP</strong>      | <strong>Toplam</strong>        |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                      | <strong>429,648,404</strong>  | <strong>561,991,857</strong>   | <strong>46,380,898</strong>    | <strong>1,038,021,159</strong> |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                  | <strong>392,119,277</strong>  | <strong>678,013,869</strong>   | <strong>108,177,326</strong>   | <strong>1,178,310,472</strong> |
| <strong>Net Bilanço Pozisyonu</strong>                                                 | <strong>37,529,127</strong>   | <strong>(116,022,012)</strong> | <strong>(61,796,428)</strong>  | <strong>(140,289,313)</strong> |
| <strong>Net Nazım Hesap Pozisyonu</strong>                                             | <strong>(33,360,058)</strong> | <strong>114,769,569</strong>   | <strong>62,141,930</strong>    | <strong>143,551,441</strong>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                     | 49,052,011                    | 213,065,014                    | 74,610,279                     | 336,727,304                    |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                       | 82,412,069                    | 98,295,445                     | 12,468,349                     | 193,175,863                    |
| Gayri Nakdi Krediler <sup>(6)</sup>                                                    | 102,701,933                   | 137,995,321                    | 9,462,866                      | 250,160,120                    |

- (1) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 454,733 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 455,000 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,046,864 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 535,220 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (3) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir reeeskontları 1,083,112 TL (31 Aralık 2023: 1,977,589 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 1,397,102 TL (31 Aralık 2023: 1,008,515 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı 169,467 TL (31 Aralık 2023: 217,282 TL). Diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 1,650,734 TL (31 Aralık 2023: 1,684,694 TL), kazanılmamış gelirler 628,777 TL (31 Aralık 2023: 709,635 TL) ve özkaynaklar 7,189,904 TL (31 Aralık 2023: 7,721,030 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer varlıklar kalemi TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
- (4) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
- (5) 37,024,290 TL (31 Aralık 2023: 50,999,793 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 38,911,525 TL (31 Aralık 2023: 55,591,681 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.
- (6) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
- (7) Diğer YP'de yer alan tutar, altına dayalı tahvillerden oluşmaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz diğer tüm değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

|                        | Cari Dönem- 30 Haziran 2024 |                  | Önceki Dönem- 30 Haziran 2023 |                  |
|------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
|                        | Gelir tablosu               | Özkaynak(*)      | Gelir tablosu                 | Özkaynak(*)      |
| ABD Doları             | 988,162                     | 988,162          | 547,487                       | 547,487          |
| Avro                   | 345,124                     | 929,898          | 661,666                       | 1,120,709        |
| Diğer para birimleri   | 49,468                      | 49,468           | 16,750                        | 16,750           |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>1,382,754</b>            | <b>1,967,528</b> | <b>1,225,903</b>              | <b>1,684,946</b> |

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(\*\*) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosu (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                        | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                    | Önceki Dönem - 30 Haziran 2023 |                    |
|------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
|                        | Gelir tablosu                | Özkaynak(*)        | Gelir tablosu                  | Özkaynak(*)        |
| ABD Doları             | (988,162)                    | (988,162)          | (547,487)                      | (547,487)          |
| Avro                   | (345,124)                    | (929,898)          | (661,666)                      | (1,120,709)        |
| Diğer para birimleri   | (49,468)                     | (49,468)           | (16,750)                       | (16,750)           |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>(1,382,754)</b>           | <b>(1,967,528)</b> | <b>(1,225,903)</b>             | <b>(1,684,946)</b> |

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(\*\*) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024                 | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay               | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri     | Faizsiz              | Toplam               |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                            |                      |                      |                    |                    |                    |                      |                      |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası             | 182,796,502          | -                    | -                  | -                  | -                  | 409,140,167          | 591,936,669          |
| Bankalar                                     | 14,775,364           | 7,569,268            | 160                | -                  | -                  | 44,357,902           | 66,702,694           |
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV    | 3,257,008            | 10,950               | 14,294             | 24,576             | -                  | 2,823,516            | 6,130,344            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                | 4,419,787            | -                    | -                  | -                  | -                  | -                    | 4,419,787            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı     |                      |                      |                    |                    |                    |                      |                      |
| Gelire Yansıtılan FV                         | 84,145,636           | 31,644,371           | 39,592,975         | 191,403,879        | 71,048,839         | 257,192              | 418,092,892          |
| Verilen Krediler <sup>(1)</sup>              | 651,782,325          | 285,409,109          | 610,804,127        | 88,133,727         | 115,316,301        | 25,464,487           | 1,776,910,076        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV         | 173,076,847          | 1,018,732            | 4,426,984          | 137,976,011        | 15,861,067         | -                    | 332,359,641          |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>               | 5,194,190            | 26,277,913           | 4,465,094          | 1,029,746          | 295,264            | 70,625,851           | 107,888,058          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                      | <b>1,119,447,659</b> | <b>351,930,343</b>   | <b>659,303,634</b> | <b>418,567,939</b> | <b>202,521,471</b> | <b>552,669,115</b>   | <b>3,304,440,161</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                        |                      |                      |                    |                    |                    |                      |                      |
| Bankalar Mevduatı                            | 41,120,044           | 1,649,479            | 6,903,735          | 99                 | -                  | 6,178,426            | 55,851,783           |
| Diğer Mevduat                                | 1,002,670,935        | 363,407,073          | 193,991,417        | 6,351,418          | 60,220             | 550,386,844          | 2,116,867,907        |
| Para Piyasalarına Borçlar                    | 147,075,096          | 85,095,953           | 31,675,583         | 2,323,514          | -                  | -                    | 266,170,146          |
| Muhtelif Borçlar                             | -                    | -                    | -                  | -                  | -                  | 84,677,920           | 84,677,920           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(3)</sup> | 6,742,721            | 7,503,436            | 68,986,725         | 95,865,379         | 18,099,785         | -                    | 197,198,046          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar     | 11,976,239           | 178,987,160          | 45,033,964         | 17,412,344         | 16,450,846         | 25,654,759           | 295,515,312          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>           | 7,938,066            | 19,498,858           | 6,145,179          | 1,396,045          | 1,048,314          | 252,132,585          | 288,159,047          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                  | <b>1,217,523,101</b> | <b>656,141,959</b>   | <b>352,736,603</b> | <b>123,348,799</b> | <b>35,659,165</b>  | <b>919,030,534</b>   | <b>3,304,440,161</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                    | -                    | -                    | 306,567,031        | 295,219,140        | 166,862,306        | -                    | 768,648,477          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                    | (98,075,442)         | (304,211,616)        | -                  | -                  | -                  | (366,361,419)        | (768,648,477)        |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon            | 1,968,438            | 38,802,278           | -                  | -                  | 11,934,765         | -                    | 52,705,481           |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon            | -                    | -                    | (6,984,598)        | (2,124,505)        | -                  | -                    | (9,109,103)          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                       | <b>(96,107,004)</b>  | <b>(265,409,338)</b> | <b>299,582,433</b> | <b>293,094,635</b> | <b>178,797,071</b> | <b>(366,361,419)</b> | <b>43,596,378</b>    |

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023                | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay              | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri     | Faizsiz              | Toplam               |
|----------------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                            |                      |                     |                    |                    |                    |                      |                      |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası             | -                    | -                   | -                  | -                  | -                  | 385,735,764          | 385,735,764          |
| Bankalar                                     | 7,109,982            | 7,208,526           | -                  | 125                | -                  | 38,832,960           | 53,151,593           |
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV    | 6,262                | 20,506,611          | 10,638,341         | 25,632             | -                  | 3,850,381            | 35,027,227           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                | 81,420,621           | -                   | -                  | -                  | -                  | -                    | 81,420,621           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı     |                      |                     |                    |                    |                    |                      |                      |
| Gelire Yansıtılan FV                         | 126,925,444          | 27,502,569          | 18,965,791         | 70,599,440         | 48,689,861         | 186,180              | 292,869,285          |
| Verilen Krediler <sup>(1)</sup>              | 539,702,539          | 274,720,909         | 520,361,607        | 98,136,974         | 108,091,946        | 20,765,778           | 1,561,779,753        |
| İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV         | 161,710,304          | 1,322,197           | 29,734,286         | 118,929,024        | 32,677,191         | -                    | 344,373,002          |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>               | 8,033,287            | 22,597,271          | 4,757,051          | 635,649            | 849,260            | 68,016,470           | 104,888,988          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                      | <b>924,908,439</b>   | <b>353,858,083</b>  | <b>584,457,076</b> | <b>288,326,844</b> | <b>190,308,258</b> | <b>517,387,533</b>   | <b>2,859,246,233</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                        |                      |                     |                    |                    |                    |                      |                      |
| Bankalar Mevduatı                            | 40,147,590           | 16,965,226          | 409,195            | -                  | -                  | 5,113,704            | 62,635,715           |
| Diğer Mevduat                                | 1,106,656,594        | 226,257,409         | 151,817,775        | 7,678,120          | 63,514             | 424,356,527          | 1,916,829,939        |
| Para Piyasalarına Borçlar                    | 67,640,334           | 48,908,515          | 6,200,746          | 14,612,517         | -                  | -                    | 137,362,112          |
| Muhtelif Borçlar                             | -                    | -                   | -                  | -                  | -                  | 78,386,914           | 78,386,914           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(3)</sup> | 2,381,076            | 33,688,862          | 34,827,377         | 78,558,780         | 6,269,393          | -                    | 155,725,488          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar     | 8,852,646            | 149,059,600         | 33,903,775         | 16,127,501         | 16,320,493         | 15,877,406           | 240,141,421          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>           | 5,611,119            | 16,261,775          | 4,205,761          | 1,143,623          | 1,282,164          | 239,660,202          | 268,164,644          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                  | <b>1,231,289,359</b> | <b>491,141,387</b>  | <b>231,364,629</b> | <b>118,120,541</b> | <b>23,935,564</b>  | <b>763,394,753</b>   | <b>2,859,246,233</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                    | -                    | -                   | 353,092,447        | 170,206,303        | 166,372,694        | -                    | 689,671,444          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                    | (306,380,920)        | (137,283,304)       | -                  | -                  | -                  | (246,007,220)        | (689,671,444)        |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon            | 6,284,810            | 39,368,970          | -                  | 7,164,367          | -                  | -                    | 52,818,147           |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon            | -                    | -                   | (6,119,192)        | -                  | (1,185,305)        | -                    | (7,304,497)          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                       | <b>(300,096,110)</b> | <b>(97,914,334)</b> | <b>346,973,255</b> | <b>177,370,670</b> | <b>165,187,389</b> | <b>(246,007,220)</b> | <b>45,513,650</b>    |

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

(2) İştrakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (\*):**

| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>                           | <b>Avro</b> | <b>ABD Doları</b> | <b>Yen</b> | <b>TL</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------|-----------|
|                                                               | <b>%</b>    | <b>%</b>          | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| <b>Varlıklar:</b>                                             |             |                   |            |           |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                              | -           | -                 | -          | 33.00     |
| Bankalar                                                      | 3.37        | 5.26              | -          | 49.45     |
| Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV               | -           | 6.00              | -          | 42.69     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | -           | -                 | -          | 52.10     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 4.91        | 7.30              | -          | 41.41     |
| Verilen Krediler                                              | 7.35        | 9.14              | -          | 38.21     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                          | 4.08        | 5.15              | -          | 25.94     |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                             | 4.99        | 6.01              | -          | 50.78     |
| Diğer Mevduat                                                 | 2.13        | 2.58              | -          | 46.58     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 4.90        | 5.98              | -          | 51.81     |
| Muhtelif Borçlar                                              | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)                            | 5.19        | 7.00              | -          | 22.29     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 6.13        | 7.23              | -          | 23.42     |

  

| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b>                          | <b>Avro</b> | <b>ABD Doları</b> | <b>Yen</b> | <b>TL</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------|-----------|
|                                                               | <b>%</b>    | <b>%</b>          | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| <b>Varlıklar:</b>                                             |             |                   |            |           |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                              | -           | -                 | -          | -         |
| Bankalar                                                      | 3.60        | 5.00              | -          | 40.95     |
| Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV               | 2.80        | -                 | -          | 34.98     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | -           | -                 | -          | 43.62     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 4.39        | 7.42              | -          | 38.77     |
| Verilen Krediler                                              | 7.55        | 9.39              | -          | 31.18     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                          | 4.97        | 5.21              | -          | 32.41     |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                             | 4.62        | 6.38              | -          | 42.90     |
| Diğer Mevduat                                                 | 2.11        | 3.09              | -          | 38.11     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 3.91        | 6.70              | -          | 43.13     |
| Muhtelif Borçlar                                              | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)                            | 5.18        | 7.15              | -          | 21.66     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 6.77        | 7.30              | -          | 22.44     |

(\*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.

(\*\*) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024    | Karşılaştırma  |                         |                   |
|---------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|
|                                 | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer (*) | Piyasa Değeri (*) |
| Hisse Senedi Yatırımları        |                |                         |                   |
| Borsada İşlem Gören(*)          | 3,499,387      | 3,499,387               | 3,499,387         |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A | 3,443,383      | 3,443,383               | 3,443,383         |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B | 56,004         | 56,004                  | 56,004            |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C | -              | -                       | -                 |
| Borsada İşlem Görmeyen(**)      | 6,491,070      | 5,830,088               | -                 |

(\*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(\*\*) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2023 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023   | Karşılaştırma  |                         |                   |
|---------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|
|                                 | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer (*) | Piyasa Değeri (*) |
| Hisse Senedi Yatırımları        |                |                         |                   |
| Borsada İşlem Gören(*)          | 2,790,481      | 2,790,481               | 2,790,481         |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A | 2,742,625      | 2,742,625               | 2,742,625         |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B | 47,856         | 47,856                  | 47,856            |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C | -              | -                       | -                 |
| Borsada İşlem Görmeyen(**)      | 6,384,888      | 5,857,722               | -                 |

(\*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(\*\*) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2023 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

#### Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Portföy                                | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                            | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|                                        |                                         | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen |
| Cari Dönem - 30 Haziran 2024           |                                         |                                   |                            |                                   |                            |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 7,725,366                         | 7,725,366                  | -                                 | -                          |
| 4. Toplam                              | -                                       | 7,725,366                         | 7,725,366                  | -                                 | -                          |

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

| Portföy                                | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                            | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|                                        |                                         | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023          |                                         |                                   |                            |                                   |                            |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 6,439,368                         | 6,439,368                  | -                                 | -                          |
| 4. Toplam                              | -                                       | 6,439,368                         | 6,439,368                  | -                                 | -                          |

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı) IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

| Portföy<br>Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Bilanço Değeri   | RAV Toplamı (*)  | Asgari Sermaye<br>Gereksinimi |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| 1. Özel Sermaye Yatırımları             | -                | -                | -                             |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri  | 3,499,387        | 3,309,801        | 264,784                       |
| 3. Diğer Hisse Senetleri                | 6,491,070        | 6,106,773        | 488,542                       |
| <b>4. Toplam</b>                        | <b>9,990,457</b> | <b>9,416,574</b> | <b>753,326</b>                |

(\*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

| Portföy<br>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 | Bilanço Değeri   | RAV Toplamı (*)  | Asgari Sermaye<br>Gereksinimi |
|------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| 1. Özel Sermaye Yatırımları              | -                | -                | -                             |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri   | 2,790,481        | 2,505,395        | 200,432                       |
| 3. Diğer Hisse Senetleri                 | 6,384,888        | 6,180,568        | 494,445                       |
| <b>4. Toplam</b>                         | <b>9,175,369</b> | <b>8,685,963</b> | <b>694,877</b>                |

(\*) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Grup'un nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Grup likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Grup'un risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Grup, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Grup likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Grup özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-riski dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

#### **KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

##### **V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Ana Ortaklık Banka'da likidite yönetimi; Ana Ortaklık Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Ana Ortaklık Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Yönetimi Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Yönetimi Başkanlığı politikaları doğrultusunda Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka’nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

**Cari Dönem - 30 Haziran 2024**

| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI | TP+YP      |          | YP           |          |
|--------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                          | TARİH      | ORAN (%) | TARİH        | ORAN (%) |
| EN DÜŞÜK                 | Nisan 2024 | 198.74   | Nisan 2024   | 298.71   |
| EN YÜKSEK                | Mayıs 2024 | 240.00   | Haziran 2024 | 358.40   |

**Likidite Karşılama Oranı**

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024           |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                    | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                    |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                              | YP                 | TP+YP                                            | YP                 |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                    |                    |                                                  |                    |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                    |                    | 869,720,794                                      | 357,867,101        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |                    |                                                  |                    |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 1,003,997,856                                      | 383,092,912        | 90,144,115                                       | 38,309,291         |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 205,113,402                                        | -                  | 10,255,670                                       | -                  |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 798,884,454                                        | 383,092,912        | 79,888,445                                       | 38,309,291         |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 980,069,745                                        | 392,384,018        | 435,433,852                                      | 180,056,022        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 633,099,771                                        | 246,547,141        | 157,176,994                                      | 61,636,785         |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 188,680,063                                        | 81,601,636         | 120,455,891                                      | 54,672,160         |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 158,289,911                                        | 64,235,241         | 157,800,967                                      | 63,747,077         |
| 9                                      | Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                    |                    | -                                                | -                  |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 162,527,680                                        | 105,580,086        | 162,527,680                                      | 105,580,086        |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 162,527,680                                        | 105,580,086        | 162,527,680                                      | 105,580,086        |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                  | -                  | -                                                | -                  |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                  | -                  | -                                                | -                  |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 242,366,523                                        | 212,457,136        | 12,118,326                                       | 10,622,857         |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 812,688,347                                        | 128,962,769        | 61,892,538                                       | 8,703,258          |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                    |                    | <b>762,116,511</b>                               | <b>343,271,514</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |                    |                                                  |                    |
| 17                                     | Teminatl alacaklar                                                                                                         | -                                                  | -                  | -                                                | -                  |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 272,953,336                                        | 98,573,880         | 204,522,822                                      | 83,854,813         |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 158,533,497                                        | 151,735,085        | 158,533,497                                      | 151,735,085        |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>431,486,833</b>                                 | <b>250,308,965</b> | <b>363,056,319</b>                               | <b>235,589,898</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>   |                                                                                                                            |                                                    |                    |                                                  |                    |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                    |                    | <b>869,720,794</b>                               | <b>357,867,101</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                    |                    | <b>399,060,192</b>                               | <b>107,681,616</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                    |                    | <b>222.29</b>                                    | <b>333.43</b>      |

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

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023

| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI | TP+YP       |          | YP         |          |
|--------------------------|-------------|----------|------------|----------|
|                          | TARİH       | ORAN (%) | TARİH      | ORAN (%) |
| EN DÜŞÜK                 | Kasım 2023  | 188.53   | Ekim 2023  | 289.65   |
| EN YÜKSEK                | Aralık 2023 | 207.86   | Kasım 2023 | 439.02   |

**Likidite Karşılama Oranı**

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023          |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                    | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                    |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                              | YP                 | TP+YP                                            | YP                 |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                    |                    |                                                  |                    |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                    |                    | 783,919,229                                      | 339,770,562        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |                    |                                                  |                    |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 811,249,387                                        | 328,713,621        | 73,608,209                                       | 32,871,362         |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 150,334,590                                        | -                  | 7,516,729                                        | -                  |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 660,914,797                                        | 328,713,621        | 66,091,480                                       | 32,871,362         |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 987,190,362                                        | 395,328,515        | 429,788,300                                      | 173,795,824        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 648,309,749                                        | 258,732,860        | 161,406,800                                      | 64,683,215         |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 199,587,000                                        | 76,221,584         | 129,201,797                                      | 48,851,901         |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 139,293,613                                        | 60,374,071         | 139,179,703                                      | 60,260,708         |
| 9                                      | Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                    |                    | -                                                | -                  |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 117,425,214                                        | 63,140,955         | 117,425,214                                      | 63,140,955         |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 117,085,276                                        | 63,140,955         | 117,085,276                                      | 63,140,955         |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | 339,938                                            | -                  | 339,938                                          | -                  |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                  | -                  | -                                                | -                  |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 192,252,604                                        | 164,805,219        | 9,612,630                                        | 8,240,261          |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 578,025,659                                        | 104,601,587        | 45,610,039                                       | 7,571,385          |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                    |                    | <b>676,044,392</b>                               | <b>285,619,787</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |                    |                                                  |                    |
| 17                                     | Teminatl alacaklar                                                                                                         | -                                                  | -                  | -                                                | -                  |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 208,873,941                                        | 88,165,662         | 163,010,062                                      | 76,877,317         |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 116,862,541                                        | 113,478,721        | 116,862,541                                      | 113,478,721        |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>325,736,482</b>                                 | <b>201,644,383</b> | <b>279,872,603</b>                               | <b>190,356,038</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>   |                                                                                                                            |                                                    |                    |                                                  |                    |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                    |                    | <b>783,919,229</b>                               | <b>339,770,562</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                    |                    | <b>396,171,789</b>                               | <b>95,263,749</b>  |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                    |                    | <b>195.99</b>                                    | <b>365.98</b>      |

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Grup'un önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit giriş ve çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimler kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat çerçevesinde nakit çıkışı hesaplanmaktadır.

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem Sonu –<br>30 Haziran 2024                                              | Vadesiz             | 1 aya kadar          | 1-3 Ay               | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl              | 5 Yıl ve<br>Üzeri  | Dağıtılamayan <sup>(1)</sup> | Toplam               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                 |                     |                      |                      |                    |                      |                    |                              |                      |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                  | 409,140,167         | 182,796,502          | -                    | -                  | -                    | -                  | -                            | 591,936,669          |
| Bankalar                                                                          | 53,991,645          | 5,141,621            | 7,569,268            | 160                | -                    | -                  | -                            | 66,702,694           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV, Para Piyasalarından Alacaklar | 1,671,149           | 3,257,008            | 5,147                | 15,882             | 28,791               | -                  | 1,152,367                    | 6,130,344            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                     | -                   | 4,419,787            | -                    | -                  | -                    | -                  | -                            | 4,419,787            |
| Verilen Krediler                                                                  | -                   | 1,358,857            | 2,792,876            | 42,381,990         | 279,300,501          | 92,001,476         | 257,192                      | 418,092,892          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                              | -                   | 245,673,819          | 103,755,912          | 565,934,859        | 508,852,318          | 327,228,681        | 25,464,487                   | 1,776,910,076        |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)(4)</sup>                                                 | -                   | 687,938              | 5,283,382            | 12,526,209         | 217,040,898          | 96,821,214         | -                            | 332,359,641          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                           | <b>468,018,091</b>  | <b>462,674,902</b>   | <b>130,583,584</b>   | <b>625,595,058</b> | <b>1,022,137,434</b> | <b>523,656,051</b> | <b>71,775,041</b>            | <b>3,304,440,161</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                             |                     |                      |                      |                    |                      |                    |                              |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                 | 6,178,426           | 41,120,044           | 1,649,479            | 6,903,735          | 99                   | -                  | -                            | 55,851,783           |
| Diğer Mevduat                                                                     | 552,251,819         | 1,000,805,960        | 363,407,073          | 193,991,417        | 6,351,418            | 60,220             | -                            | 2,116,867,907        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                          | -                   | 13,141,895           | 13,543,679           | 120,799,675        | 109,930,571          | 38,099,492         | -                            | 295,515,312          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                         | -                   | 141,911,892          | 12,938,483           | 49,165,673         | 62,154,098           | -                  | -                            | 266,170,146          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(2)</sup>                                      | -                   | 1,817,777            | 4,930,653            | 62,742,270         | 98,026,675           | 29,680,671         | -                            | 197,198,046          |
| Muhtelif Borçlar                                                                  | 175,761             | 55,671,619           | 25,066               | 936,060            | 34,582               | -                  | 27,834,832                   | 84,677,920           |
| Diğer Yükümlülükler                                                               | 786,235             | 7,853,828            | 20,046,716           | 3,517,414          | 2,897,555            | 2,289,886          | 250,767,413                  | 288,159,047          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                       | <b>559,392,241</b>  | <b>1,262,323,015</b> | <b>416,541,149</b>   | <b>438,056,244</b> | <b>279,394,998</b>   | <b>70,130,269</b>  | <b>278,602,245</b>           | <b>3,304,440,161</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                         | <b>(91,374,150)</b> | <b>(799,648,113)</b> | <b>(285,957,565)</b> | <b>187,538,814</b> | <b>742,742,436</b>   | <b>453,525,782</b> | <b>(206,827,204)</b>         | <b>-</b>             |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                 | <b>-</b>            | <b>(697,600)</b>     | <b>(1,933,950)</b>   | <b>(802,341)</b>   | <b>26,248,584</b>    | <b>(872,861)</b>   | <b>-</b>                     | <b>21,941,832</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                               | -                   | 140,176,404          | 53,186,500           | 39,689,586         | 160,459,353          | 64,862,141         | -                            | 458,373,984          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                 | -                   | 140,874,004          | 55,120,450           | 40,491,927         | 134,210,769          | 65,735,002         | -                            | 436,432,152          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                        | <b>239,758,496</b>  | <b>21,605,775</b>    | <b>44,335,961</b>    | <b>158,901,588</b> | <b>81,862,089</b>    | <b>7,350,949</b>   | <b>723,676</b>               | <b>554,538,534</b>   |
| <b>Önceki Dönem Sonu –<br/>31 Aralık 2023</b>                                     |                     |                      |                      |                    |                      |                    |                              |                      |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                           | <b>435,315,645</b>  | <b>307,302,275</b>   | <b>201,023,071</b>   | <b>481,825,863</b> | <b>893,632,783</b>   | <b>474,734,065</b> | <b>65,412,531</b>            | <b>2,859,246,233</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                       | <b>433,422,986</b>  | <b>1,278,914,654</b> | <b>313,143,984</b>   | <b>304,831,570</b> | <b>216,116,797</b>   | <b>48,898,066</b>  | <b>263,918,176</b>           | <b>2,859,246,233</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                         | <b>1,892,659</b>    | <b>(971,612,379)</b> | <b>(112,120,913)</b> | <b>176,994,293</b> | <b>677,515,986</b>   | <b>425,835,999</b> | <b>(198,505,645)</b>         | <b>-</b>             |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                 | <b>-</b>            | <b>1,220,686</b>     | <b>(4,943,684)</b>   | <b>1,228,817</b>   | <b>25,795,384</b>    | <b>717,129</b>     | <b>-</b>                     | <b>24,018,332</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                               | -                   | 103,564,485          | 130,928,660          | 32,197,771         | 174,430,640          | 56,059,009         | -                            | 497,180,565          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                 | -                   | 102,343,799          | 135,872,344          | 30,968,954         | 148,635,256          | 55,341,880         | -                            | 473,162,233          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                        | <b>208,601,176</b>  | <b>24,591,715</b>    | <b>56,521,925</b>    | <b>122,040,970</b> | <b>73,667,058</b>    | <b>10,407,663</b>  | <b>1,678,426</b>             | <b>497,508,933</b>   |

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(3) Bilanço dışı pozisyonları aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Diğer Varlıklar"da gösterilmiştir.

(4) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar'ın dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı**

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

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

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024  |                                                                                                   | a                                                         | b                   | c                                         | ç                            | d                                          |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|
|                               |                                                                                                   | Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                           |                              | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|                               |                                                                                                   | Vadesiz*                                                  | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>  |                                                                                                   |                                                           |                     |                                           |                              |                                            |
| 1                             | Özkaynak Unsurları                                                                                | 279,612,021                                               | -                   | -                                         | 4,040,000                    | 283,652,021                                |
| 2                             | Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                      | 279,612,021                                               | -                   | -                                         | 4,040,000                    | 283,652,021                                |
| 3                             | Diğer Özkaynak Unsurları                                                                          | -                                                         | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| 4                             | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu                                            | 310,944,046                                               | 734,266,860         | 22,840,454                                | 6,617,222                    | 978,253,005                                |
| 5                             | İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                   | 73,682,165                                                | 146,553,396         | 688,065                                   | 102,020                      | 209,974,364                                |
| 6                             | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                             | 237,261,881                                               | 587,713,464         | 22,152,389                                | 6,515,202                    | 768,278,641                                |
| 7                             | Diğer kişilere borçlar                                                                            | 249,204,138                                               | 1,146,002,885       | 212,475,629                               | 286,078,862                  | 756,772,564                                |
| 8                             | Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                  | 132,714,733                                               | 631,522,957         | 16,603,149                                | 883,183                      | 324,946,236                                |
| 9                             | Diğer borçlar                                                                                     | 116,489,405                                               | 514,479,928         | 195,872,480                               | 285,195,679                  | 431,826,328                                |
| 10                            | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                               |                                                           |                     |                                           |                              |                                            |
| 11                            | Diğer yükümlülükler                                                                               | 133,040,641                                               | 61,813,584          | 626,705                                   | 291,012                      | -                                          |
| 12                            | Türev yükümlülükler                                                                               |                                                           |                     | 3,742,911                                 |                              |                                            |
| 13                            | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                    | 133,040,641                                               | 58,070,673          | 626,705                                   | 291,012                      | -                                          |
| 14                            | <b>Mevcut İstikrarlı fon</b>                                                                      |                                                           |                     |                                           |                              | <b>2,018,677,590</b>                       |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b> |                                                                                                   |                                                           |                     |                                           |                              |                                            |
| 15                            | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                   |                                                           |                     |                                           |                              | 57,730,964                                 |
| 16                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu          | -                                                         | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| 17                            | Canlı alacaklar                                                                                   | 426,053,298                                               | 835,112,527         | 481,992,723                               | 931,379,292                  | 1,184,633,487                              |
| 18                            | Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | -                                                         | 271,868,686         | 8,792,870                                 | -                            | -                                          |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET  
İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)**

|    |                                                                                                                                                                                                         |             |             |             |             |                      |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------|
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar                                                                           | 53,991,480  | 26,802,206  | 7,820,324   | 4,901,217   | 21,028,732           |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 371,986,013 | 527,270,717 | 451,948,701 | 887,512,962 | 1,126,938,656        |
| 21 | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | -           | 54,369,787  | 17,836,439  | 29,480,917  | 61,161,893           |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                       | -           | 9,170,918   | 13,430,828  | 38,965,113  | 36,628,196           |
| 23 | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | -           | 9,170,918   | 13,430,828  | 38,965,113  | 36,628,196           |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları                                                                                        | 75,805      | -           | -           | -           | 37,903               |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                      |             |             |             |             |                      |
| 26 | Diğer varlıklar                                                                                                                                                                                         | 155,123,827 | 79,841,380  | 1,502,960   | 32,548,911  | 224,673,247          |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia                                                                                                                                                                     | -           |             |             |             | -                    |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                                   |             |             | 26,633,505  |             | 22,638,479           |
| 29 | Türev varlıklar                                                                                                                                                                                         |             |             | 13,925,672  |             | 13,925,672           |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                         |             |             | -           |             | -                    |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                    | 155,123,827 | 39,282,203  | 1,502,960   | 32,548,911  | 188,109,096          |
| 32 | Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                    |             | 947,619,442 | 6,419,244   | 133,246,087 | 54,364,239           |
| 33 | <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |             |             |             |             | <b>1,521,401,937</b> |
| 34 | <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)</b>                                                                                                                                                                  |             |             |             |             | <b>132.69</b>        |

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %130.89'dur.

30 Haziran 2024 itibarıyla NİFO %132.69 olarak gerçeklemiştir (31 Aralık 2023: %128.43). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önüne bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı %48.46'sını (31 Aralık 2023: %45.36) Diğer kişilere borçlar %37.49'unu (31 Aralık 2023: %41.19) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %77.86'sını (31 Aralık 2023: %75.84) oluşturmaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET  
İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)**

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                                                                                                                                                                                                     | a                                                            | b                      | c                                                      | ç                                      | d                                                      |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                               |                                                                                                                                                                                                     | Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı<br>Uygulanmamış Tutar |                        |                                                        |                                        | Dikkate<br>Alma Oranı<br>Uygulanmış<br>Toplam<br>Tutar |
|                               |                                                                                                                                                                                                     | Vadesiz*                                                     | 6 Aydan<br>Kısa Vadeli | 6 Ay ile<br>6 Aydan<br>Uzun 1<br>Yıldan Kısa<br>Vadeli | 1 Yıl ve<br>1 Yıldan<br>Uzun<br>Vadeli |                                                        |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>  |                                                                                                                                                                                                     |                                                              |                        |                                                        |                                        |                                                        |
| 1                             | Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                  | 229,860,148                                                  | -                      | -                                                      | 4,040,000                              | 233,900,148                                            |
| 2                             | Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                                                                                                                        | 229,860,148                                                  | -                      | -                                                      | 4,040,000                              | 233,900,148                                            |
| 3                             | Diğer Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                            | -                                                            | -                      | -                                                      | -                                      | -                                                      |
| 4                             | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu                                                                                                                                              | 238,843,278                                                  | 561,209,308            | 60,180,023                                             | 7,871,718                              | 788,830,320                                            |
| 5                             | İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                     | 46,870,150                                                   | 101,791,197            | 1,999,280                                              | 67,884                                 | 143,192,085                                            |
| 6                             | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                               | 191,973,128                                                  | 459,418,111            | 58,180,743                                             | 7,803,834                              | 645,638,235                                            |
| 7                             | Diğer kişilere borçlar                                                                                                                                                                              | 193,742,438                                                  | 1,095,533,705          | 140,909,616                                            | 255,516,062                            | 716,201,733                                            |
| 8                             | Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                    | 160,967,686                                                  | 700,683,838            | 19,803,273                                             | 774,603                                | 361,018,158                                            |
| 9                             | Diğer borçlar                                                                                                                                                                                       | 32,774,752                                                   | 394,849,867            | 121,106,343                                            | 254,741,459                            | 355,183,575                                            |
| 10                            | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                                                                                                                                 |                                                              |                        |                                                        |                                        |                                                        |
| 11                            | Diğer yükümlülükler                                                                                                                                                                                 | 134,066,985                                                  | 78,420,192             | 3,084,837                                              | 285,246                                | -                                                      |
| 12                            | Türev yükümlülükler                                                                                                                                                                                 |                                                              |                        | 3,375,969                                              |                                        |                                                        |
| 13                            | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                                                                                                                      | 134,066,985                                                  | 75,044,223             | 3,084,837                                              | 285,246                                | -                                                      |
| 14                            | <b>Mevcut İstikrarlı fon</b>                                                                                                                                                                        |                                                              |                        |                                                        |                                        | <b>1,738,932,201</b>                                   |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b> |                                                                                                                                                                                                     |                                                              |                        |                                                        |                                        |                                                        |
| 15                            | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                                                                                     |                                                              |                        |                                                        |                                        | 59,285,703                                             |
| 16                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                            | -                                                            | -                      | -                                                      | -                                      | -                                                      |
| 17                            | Canlı alacaklar                                                                                                                                                                                     | 264,945,665                                                  | 650,175,611            | 413,712,271                                            | 854,823,941                            | 1,026,890,498                                          |
| 18                            | Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar                                                                                                   | -                                                            | 160,705,942            | -                                                      | -                                      | -                                                      |
| 19                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar                                                                       | 44,788,160                                                   | 54,505,571             | 16,969,246                                             | 27,926,179                             | 51,527,364                                             |
| 20                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar,gerçek kişi ve perakende müşteriler,merkezi yönetimler,merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 220,157,505                                                  | 429,539,629            | 383,679,094                                            | 788,050,227                            | 940,868,037                                            |
| 21                            | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                 | -                                                            | 22,485,122             | 16,427,320                                             | 42,021,254                             | 55,174,287                                             |
| 22                            | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                   | -                                                            | 5,424,470              | 13,063,931                                             | 38,847,535                             | 34,495,098                                             |
| 23                            | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                 | -                                                            | 5,424,470              | 13,063,931                                             | 38,847,535                             | 34,495,098                                             |
| 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                                                                                                                                                                                     | 155,485,575                                                  | 99,089,377             | 321,430                                                | 31,451,778                             | 226,121,515                                            |
| 27                            | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia                                                                                                                                                                 | -                                                            |                        |                                                        |                                        | -                                                      |
| 28                            | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                               |                                                              |                        | 27,357,698                                             |                                        | 23,254,043                                             |
| 29                            | Türev varlıklar                                                                                                                                                                                     |                                                              |                        | 15,299,683                                             |                                        | 15,299,683                                             |
| 30                            | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                     |                                                              |                        |                                                        | -                                      | -                                                      |
| 31                            | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                | 155,485,575                                                  | 56,431,996             | 321,430                                                | 31,451,778                             | 187,567,789                                            |
| 32                            | Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                |                                                              | 759,848,560            | 37,246,256                                             | 35,763,723                             | 41,642,929                                             |
| 33                            | <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                       |                                                              |                        |                                                        |                                        | <b>1,353,940,645</b>                                   |
| 34                            | <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)</b>                                                                                                                                                              |                                                              |                        |                                                        |                                        | <b>128.43</b>                                          |

31 Aralık 2023 dönemi son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %127.15'dir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5.56 (31 Aralık 2023: %5.54) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

##### TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

|                                                                                                                                                                                                                                                                     | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                  | 2,862,419,827        | 2,231,589,034        |
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark <sup>(1)</sup> | 3,173,594            | 4,763,630            |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                     | (6,657,387)          | (27,612,245)         |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>         | 70,973,557           | 132,058,745          |
| Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                                         | 444,699,801          | 298,871,100          |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar <sup>(2)</sup>                                                         | (1,327,233,102)      | (969,025,207)        |
| <b>Toplam Risk Tutarı</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>3,518,102,468</b> | <b>2,593,286,512</b> |

<sup>(1)</sup> Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31 Aralık 2023 ve 30 Haziran 2023 dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

<sup>(2)</sup> Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

#### Kaldıraç Oranı

|                                                                                                                                                        | Cari Dönem Sonu - 30 Haziran 2024 <sup>(*)</sup> | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 <sup>(*)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                           |                                                  |                                              |
| 1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 3,138,979,124                                    | 2,709,205,878                                |
| 2. Ana sermayeden indirilen varlıklar                                                                                                                  | (1,513,546)                                      | (1,027,976)                                  |
| 3. <b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>                                                                                            | <b>3,137,465,578</b>                             | <b>2,708,177,902</b>                         |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                      |                                                  |                                              |
| 4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 14,835,587                                       | 23,427,550                                   |
| 5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 5,107,665                                        | 6,657,387                                    |
| 6. <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>                                                                      | <b>19,943,252</b>                                | <b>30,084,937</b>                            |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                          |                                                  |                                              |
| 7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 54,391,471                                       | 37,639,700                                   |
| 8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                                                | -                                            |
| 9. <b>Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>                                                          | <b>54,391,471</b>                                | <b>37,639,700</b>                            |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                           |                                                  |                                              |
| 10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                        | 1,481,780,146                                    | 1,186,817,650                                |
| 11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                                              | (302,548,956)                                    | (444,617,721)                                |
| 12. <b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>                                                                                           | <b>1,179,231,190</b>                             | <b>742,199,929</b>                           |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                          |                                                  |                                              |
| 13. Ana sermaye                                                                                                                                        | 243,884,564                                      | 194,770,703                                  |
| 14. <b>Toplam risk tutarı</b>                                                                                                                          | <b>4,391,031,491</b>                             | <b>3,518,102,468</b>                         |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                  |                                                  |                                              |
| 15. <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                              | <b>5.56</b>                                      | <b>5.54</b>                                  |

<sup>(\*)</sup> Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

---

#### **KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

##### **VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ**

Grup, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Grup, Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Grup, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Grup için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)**

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem                                              | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal/<br>Ticari<br>Bankacılık | Hazine İşlemleri<br>ve Yatırım<br>Faaliyetleri | Diğer ve<br>Dağıtılamayan | Grubun<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                     |                        |                                   |                                                |                           |                               |
| Faiz Gelirleri                                          | 42,731,202             | 152,227,529                       | 115,653,137                                    | 576,121                   | 311,187,989                   |
| Faiz Giderleri                                          | 106,287,888            | 134,153,960                       | 30,455,160                                     | 71,329                    | 270,968,337                   |
| Net Faiz Geliri                                         | (63,556,686)           | 18,073,569                        | 85,197,977                                     | 504,792                   | 40,219,652                    |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                         | 5,659,175              | 13,619,220                        | 1,056,015                                      | -                         | 20,334,410                    |
| Temettü Gelirleri                                       | -                      | -                                 | 121,821                                        | -                         | 121,821                       |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                                  | -                      | -                                 | (10,487,267)                                   | -                         | (10,487,267)                  |
| Diğer Gelirler                                          | -                      | -                                 | -                                              | 42,365,332                | 42,365,332                    |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | -                      | -                                 | -                                              | 26,230,699                | 26,230,699                    |
| Diğer Giderler                                          | -                      | -                                 | -                                              | 34,854,889                | 34,854,889                    |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar   | -                      | -                                 | 394,372                                        | -                         | 394,372                       |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                                 | <b>(57,897,511)</b>    | <b>31,692,789</b>                 | <b>76,282,918</b>                              | <b>(18,215,464)</b>       | <b>31,862,732</b>             |
| Vergi Karşılığı                                         |                        |                                   |                                                |                           | (5,033,791)                   |
| <b>Net Dönem Karı</b>                                   |                        |                                   |                                                |                           | <b>26,828,941</b>             |
| Bölüm Varlıkları                                        | 327,991,343            | 1,173,702,538                     | 1,642,950,000                                  | 151,293,373               | 3,295,937,254                 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)                   | -                      | -                                 | 8,502,907                                      | -                         | 8,502,907                     |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                 | <b>327,991,343</b>     | <b>1,173,702,538</b>              | <b>1,651,452,907</b>                           | <b>151,293,373</b>        | <b>3,304,440,161</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri                                    | 986,560,719            | 1,180,903,954                     | 776,503,029                                    | 154,194,068               | 3,098,161,770                 |
| Özkaynaklar                                             | -                      | -                                 | -                                              | 206,278,391               | 206,278,391                   |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                             | <b>986,560,719</b>     | <b>1,180,903,954</b>              | <b>776,503,029</b>                             | <b>360,472,459</b>        | <b>3,304,440,161</b>          |

| Önceki Dönem                                            | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal/<br>Ticari<br>Bankacılık | Hazine İşlemleri<br>ve Yatırım<br>Faaliyetleri | Diğer ve<br>Dağıtılamayan | Grubun<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                     |                        |                                   |                                                |                           |                               |
| Faiz Gelirleri                                          | 15,183,319             | 41,208,798                        | 41,339,098                                     | 729,456                   | 98,460,671                    |
| Faiz Giderleri                                          | 25,294,763             | 46,602,141                        | 15,917,570                                     | 48,516                    | 87,862,990                    |
| Net Faiz Geliri                                         | (10,111,444)           | (5,393,343)                       | 25,421,528                                     | 680,940                   | 10,597,681                    |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                         | 2,116,080              | 6,077,605                         | 683,659                                        | -                         | 8,877,344                     |
| Temettü Gelirleri                                       | -                      | -                                 | 12,027                                         | -                         | 12,027                        |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                                  | -                      | -                                 | 12,731,311                                     | -                         | 12,731,311                    |
| Diğer Gelirler                                          | -                      | -                                 | -                                              | 31,184,314                | 31,184,314                    |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | -                      | -                                 | -                                              | 22,244,798                | 22,244,798                    |
| Diğer Giderler                                          | -                      | -                                 | -                                              | 30,041,733                | 30,041,733                    |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar   | -                      | -                                 | 282,011                                        | -                         | 282,011                       |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                                 | <b>(7,995,364)</b>     | <b>684,262</b>                    | <b>39,130,536</b>                              | <b>(20,421,277)</b>       | <b>11,398,157</b>             |
| Vergi Karşılığı                                         |                        |                                   |                                                |                           | (3,049,319)                   |
| <b>Net Dönem Karı</b>                                   |                        |                                   |                                                |                           | <b>8,348,838</b>              |
| Bölüm Varlıkları                                        | 284,727,261            | 1,029,786,058                     | 1,384,549,514                                  | 152,156,302               | 2,851,219,135                 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)                   | -                      | -                                 | 8,027,098                                      | -                         | 8,027,098                     |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                 | <b>284,727,261</b>     | <b>1,029,786,058</b>              | <b>1,392,576,612</b>                           | <b>152,156,302</b>        | <b>2,859,246,233</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri                                    | 787,943,782            | 1,167,720,892                     | 565,672,051                                    | 157,033,810               | 2,678,370,535                 |
| Özkaynaklar                                             | -                      | -                                 | -                                              | 180,875,698               | 180,875,698                   |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                             | <b>787,943,782</b>     | <b>1,167,720,892</b>              | <b>565,672,051</b>                             | <b>337,909,508</b>        | <b>2,859,246,233</b>          |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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 açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık ve aylık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymakta olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkiler yakından takip edilmektedir.

Grup tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflenmektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

#### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|                                                                                                                   | Risk Ağırlıklı Tutarlar              |                                  | Asgari Sermaye                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                                                   | Cari Dönem Sonu -<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2023 | Yükümlülüğü<br>Cari Dönem Sonu -<br>30 Haziran 2024 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)                                                                 | 1,767,139,694                        | 1,412,922,843                    | 141,371,176                                         |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 1,767,139,694                        | 1,412,922,843                    | 141,371,176                                         |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                                    | -                                | -                                                   |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 29,030,664                           | 24,739,162                       | 2,322,453                                           |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 29,030,664                           | 24,739,162                       | 2,322,453                                           |
| 6 İçsel model yöntemi                                                                                             | -                                    | -                                | -                                                   |
| 7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                                    | -                                | -                                                   |
| 8 KYK'ya yapılan yatırımlar - içerik yöntemi                                                                      | 1,423,691                            | 2,852,116                        | 113,895                                             |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi                                                                    | -                                    | -                                | -                                                   |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi                                                        | -                                    | -                                | -                                                   |
| 11 Takas Riski                                                                                                    | -                                    | -                                | -                                                   |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                   | -                                    | -                                | -                                                   |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                           | -                                    | -                                | -                                                   |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                        | -                                    | -                                | -                                                   |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                  | -                                    | -                                | -                                                   |
| 16 Piyasa riski                                                                                                   | 21,309,588                           | 12,069,176                       | 1,704,767                                           |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 21,309,588                           | 12,069,176                       | 1,704,767                                           |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                                    | -                                | -                                                   |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 128,609,507                          | 78,804,273                       | 10,288,761                                          |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 128,609,507                          | 78,804,273                       | 10,288,761                                          |
| 21 Standart yaklaşım                                                                                              | -                                    | -                                | -                                                   |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                          | -                                    | -                                | -                                                   |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                              | -                                    | -                                | -                                                   |
| 24 En düşük değer ayarlamaları                                                                                    | -                                    | -                                | -                                                   |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)                                                                        | 1,947,513,144                        | 1,531,387,570                    | 155,801,052                                         |

(\*) Özkaynaklardan indirim eşikleri altındaki tutarlar ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**1. Kredi Riski Açıklamaları**

*Varlıkların kredi kalitesi*

| Cari Dönem Sonu –<br>30 Haziran 2024 | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan<br>finansal tablolarda yer alan TMS<br>uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                  | Karşılıklar/<br>amortisman ve<br>değer düşüklüğü | Net değer     |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|---------------|
|                                      | Temerrüt etmiş                                                                                                    | Temerrüt etmemiş |                                                  |               |
| 1 Krediler                           | 25,464,487                                                                                                        | 1,751,445,589    | 58,028,584                                       | 1,718,881,492 |
| 2 Borçlanma araçları                 | -                                                                                                                 | 755,933,262      | 2,919,405                                        | 753,013,857   |
| 3 Bilanço dışı alacaklar             | 568,508                                                                                                           | 1,221,697,300    | 45,851                                           | 1,222,219,957 |
| 4 Toplam                             | 26,032,995                                                                                                        | 3,729,076,151    | 60,993,840                                       | 3,694,115,306 |

| Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan<br>finansal tablolarda yer alan TMS<br>uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                  | Karşılıklar/<br>amortisman ve<br>değer düşüklüğü | Net değer     |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|---------------|
|                                  | Temerrüt etmiş                                                                                                    | Temerrüt etmemiş |                                                  |               |
| 1 Krediler                       | 20,765,778                                                                                                        | 1,541,013,975    | 62,723,020                                       | 1,499,056,733 |
| 2 Borçlanma araçları             | -                                                                                                                 | 643,660,778      | 2,678,418                                        | 640,982,360   |
| 3 Bilanço dışı alacaklar         | 851,721                                                                                                           | 1,029,475,677    | 68,887                                           | 1,030,258,511 |
| 4 Toplam                         | 21,617,499                                                                                                        | 3,214,150,430    | 65,470,325                                       | 3,170,297,604 |

*Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (\*)*

|                                                                                               | Cari Dönem Sonu -<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı      | 20,765,778                           | 20,835,536                       |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları              | 11,179,652                           | 7,200,549                        |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                            | 1,785                                | 1,875                            |
| 4 Aktiften silinen tutarlar                                                                   | 20,576                               | 1,599,845                        |
| 5 Diğer değişimler                                                                            | (6,458,582)                          | (5,668,587)                      |
| 6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5) | 25,464,487                           | 20,765,778                       |

(\*) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

**a) Kredi Riski Azaltımı**

*Kredi riski azaltım teknikleri*

| Cari Dönem Sonu –<br>30 Haziran 2024 | Teminatsız<br>alacaklar:<br>TMS<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı | Finansal<br>garantiler<br>ile korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler<br>ile korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                      |                                                         |                                     |                                                             |                                                    |                                                                            |                                                                        |                                                                        |
| 1 Krediler                           | 1,306,981,823                                           | 411,899,669                         | 294,438,549                                                 | 63,646,369                                         | 51,949,036                                                                 | -                                                                      | -                                                                      |
| 2 Borçlanma araçları                 | 753,013,857                                             | -                                   | -                                                           | -                                                  | -                                                                          | -                                                                      | -                                                                      |
| 3 Toplam                             | 2,059,995,680                                           | 411,899,669                         | 294,438,549                                                 | 63,646,369                                         | 51,949,036                                                                 | -                                                                      | -                                                                      |
| 4 Temerrüde düşmüş                   | 25,464,487                                              | -                                   | -                                                           | -                                                  | -                                                                          | -                                                                      | -                                                                      |

| Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 | Teminatsız<br>alacaklar:<br>TMS<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı | Finansal<br>garantiler<br>ile korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler<br>ile korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                  |                                                         |                                     |                                                             |                                                    |                                                                            |                                                                        |                                                                        |
| 1 Krediler                       | 1,127,976,607                                           | 371,080,126                         | 274,335,589                                                 | 71,313,855                                         | 57,985,906                                                                 | -                                                                      | -                                                                      |
| 2 Borçlanma araçları             | 640,982,360                                             | -                                   | -                                                           | -                                                  | -                                                                          | -                                                                      | -                                                                      |
| 3 Toplam                         | 1,768,958,967                                           | 371,080,126                         | 274,335,589                                                 | 71,313,855                                         | 57,985,906                                                                 | -                                                                      | -                                                                      |
| 4 Temerrüde düşmüş               | 20,765,778                                              | -                                   | -                                                           | -                                                  | -                                                                          | -                                                                      | -                                                                      |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 1. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

*Maruz kalan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri*

| Cari Dönem Sonu - 30 Haziran 2024 |                                                                                                | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                      | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları                    |                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar   | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1                                 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 1,295,957,255                                                      | 2,914,273            | 1,322,621,703                                                       | 1,504,180          | 2,579,348                                              | %0.19                          |
| 2                                 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 7,639,710                                                          | 1,452,884            | 7,639,710                                                           | 713,566            | 4,141,388                                              | %49.58                         |
| 3                                 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 6,072,588                                                          | 2,551,061            | 6,072,588                                                           | 575,083            | 6,460,642                                              | %97.19                         |
| 4                                 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                  | 145,356              | -                                                                   | 145,356            | -                                                      | -                              |
| 5                                 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                    | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 6                                 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 70,923,409                                                         | 22,520,672           | 70,923,410                                                          | 12,552,219         | 30,653,160                                             | %36.72                         |
| 7                                 | Kurumsal alacaklar                                                                             | 776,649,168                                                        | 696,600,109          | 749,984,720                                                         | 286,154,202        | 862,504,941                                            | %83.24                         |
| 8                                 | Perakende alacaklar                                                                            | 314,954,378                                                        | 513,106,163          | 314,954,378                                                         | 38,665,564         | 259,770,122                                            | %73.46                         |
| 9                                 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 88,196,589                                                         | 10,570,630           | 88,196,589                                                          | 5,427,443          | 32,768,411                                             | %35.00                         |
| 10                                | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 155,483,842                                                        | 41,408,870           | 155,483,842                                                         | 25,117,751         | 114,879,127                                            | %63.61                         |
| 11                                | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 5,877,133                                                          | -                    | 5,877,133                                                           | -                  | 4,457,129                                              | %75.84                         |
| 12                                | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 209,422,283                                                        | 729,459              | 209,422,283                                                         | 373,658            | 361,794,112                                            | %172.45                        |
| 13                                | Teminatlı menkul kıymetler                                                                     | -                                                                  | -                    | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 14                                | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                    | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 15                                | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | 1,423,691                                                          | -                    | 1,423,691                                                           | -                  | 1,423,691                                              | %100.00                        |
| 16                                | Diğer alacaklar                                                                                | 99,565,131                                                         | -                    | 99,565,131                                                          | -                  | 77,714,740                                             | %78.05                         |
| 17                                | Hisse senedi yatırımları                                                                       | 9,416,574                                                          | -                    | 9,416,574                                                           | -                  | 9,416,574                                              | %100.00                        |
| 18                                | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>3,041,581,751</b>                                               | <b>1,291,999,477</b> | <b>3,041,581,752</b>                                                | <b>371,229,022</b> | <b>1,768,563,385</b>                                   | <b>%51.82</b>                  |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**1. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

**Maruz kalan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (Devamı)**

| Önceki Dönem -31 Aralık 2023 |                                                                                                | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları               |                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1                            | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 990,107,795                                                        | 564,710            | 1,010,778,062                                                       | 325,852            | 1,373,636                                              | %0.14                          |
| 2                            | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 8,393,291                                                          | 1,352,938          | 8,393,291                                                           | 664,732            | 4,495,821                                              | %49.63                         |
| 3                            | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 6,906,111                                                          | 1,937,351          | 6,906,111                                                           | 532,040            | 7,225,196                                              | %97.14                         |
| 4                            | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                  | 83,803             | -                                                                   | 83,803             | -                                                      | -                              |
| 5                            | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 6                            | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 62,140,038                                                         | 21,442,807         | 62,140,040                                                          | 12,078,564         | 29,703,524                                             | %40.02                         |
| 7                            | Kurumsal alacaklar                                                                             | 635,413,294                                                        | 531,010,748        | 614,743,026                                                         | 229,407,272        | 673,670,605                                            | %79.80                         |
| 8                            | Perakende alacaklar                                                                            | 287,107,976                                                        | 343,883,853        | 287,107,976                                                         | 31,037,284         | 233,051,637                                            | %73.25                         |
| 9                            | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 86,189,249                                                         | 8,004,191          | 86,189,249                                                          | 4,087,072          | 31,596,712                                             | %35.00                         |
| 10                           | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 129,102,282                                                        | 31,041,183         | 129,102,282                                                         | 19,420,017         | 94,222,124                                             | %63.44                         |
| 11                           | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 3,764,685                                                          | -                  | 3,764,685                                                           | -                  | 2,480,391                                              | %65.89                         |
| 12                           | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 151,386,428                                                        | 659,580            | 151,386,428                                                         | 350,945            | 261,515,548                                            | %172.35                        |
| 13                           | Teminatlı menkul kıymetler                                                                     | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 14                           | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 15                           | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | 2,852,116                                                          | -                  | 2,852,116                                                           | -                  | 2,852,116                                              | %100.00                        |
| 16                           | Diğer alacaklar                                                                                | 83,958,697                                                         | -                  | 83,958,697                                                          | -                  | 64,901,686                                             | %77.30                         |
| 17                           | Hisse senedi yatırımları                                                                       | 8,685,963                                                          | -                  | 8,685,963                                                           | -                  | 8,685,963                                              | %100.00                        |
| 18                           | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>2,456,007,925</b>                                               | <b>939,981,164</b> | <b>2,456,007,926</b>                                                | <b>297,987,581</b> | <b>1,415,774,959</b>                                   | <b>%51.41</b>                  |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 1. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### *Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar*

|                                 |                                                                                                | 35%<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle |     |             |                      |             |             |             |             | Toplam risk<br>tutarı<br>(KDO ve KRA<br>sonrası) |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----|-------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------|
| Cari Dönem -<br>30 Haziran 2024 | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı                                                                   | 0%                               | 10% | 20%         | Teminatlandırılanlar | 50%         | 75%         | 100%        | Diğerleri   |                                                  |
| 1                               | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 1,320,288,087                    | -   | -           | -                    | 2,516,897   | -           | 1,320,899   | -           | 1,324,125,883                                    |
| 2                               | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 53,536                           | -   | 28,274      | -                    | 8,271,466   | -           | -           | -           | 8,353,276                                        |
| 3                               | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 183,882                          | -   | 3,934       | -                    | -           | -           | 6,459,855   | -           | 6,647,671                                        |
| 4                               | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 145,356                          | -   | -           | -                    | -           | -           | -           | -           | 145,356                                          |
| 5                               | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                | -   | -           | -                    | -           | -           | -           | -           | -                                                |
| 6                               | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 122,260                          | -   | 48,784,545  | -                    | 27,345,150  | -           | 7,223,672   | 2           | 83,475,629                                       |
| 7                               | Kurumsal alacaklar                                                                             | 33,310,335                       | -   | 120,480,009 | -                    | 87,879,279  | -           | 794,469,299 | -           | 1,036,138,922                                    |
| 8                               | Perakende alacaklar                                                                            | 8,750,973                        | -   | 2,107,594   | -                    | -           | 333,651,083 | 9,110,292   | -           | 353,619,942                                      |
| 9                               | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                                | -   | -           | 93,624,032           | -           | -           | -           | -           | 93,624,032                                       |
| 10                              | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                                | -   | -           | -                    | 131,444,932 | -           | 49,156,661  | -           | 180,601,593                                      |
| 11                              | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                                | -   | -           | -                    | 3,003,307   | -           | 2,710,527   | 163,299     | 5,877,133                                        |
| 12                              | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 7,573                            | -   | 125,660     | -                    | -           | -           | -           | 209,662,708 | 209,795,941                                      |
| 13                              | Teminatlı menkul kıymetler                                                                     | -                                | -   | -           | -                    | -           | -           | -           | -           | -                                                |
| 14                              | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                | -   | -           | -                    | -           | -           | -           | -           | -                                                |
| 15                              | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                                | -   | -           | -                    | -           | -           | 1,423,691   | -           | 1,423,691                                        |
| 16                              | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                                | -   | -           | -                    | -           | -           | 9,416,574   | -           | 9,416,574                                        |
| 17                              | Diğer alacaklar                                                                                | 18,107,106                       | -   | 4,679,106   | -                    | -           | -           | 76,778,919  | -           | 99,565,131                                       |
| 18                              | Toplam                                                                                         | 1,380,969,108                    | -   | 176,209,122 | 93,624,032           | 260,461,031 | 333,651,083 | 958,070,389 | 209,826,009 | 3,412,810,774                                    |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 1. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

| Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı                                                                   | 0%                   | 10%      | 20%                | 35%<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | 50%                | 75%                | 100%               | Diğerleri          | Toplam risk<br>tutarı (KDO<br>ve KRA<br>sonrası) |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|--------------------|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 1,008,863,904        | -        | -                  | -                                                        | 1,732,749          | -                  | 507,261            | -                  | 1,011,103,914                                    |
| 2                                | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 44,226               | -        | 36,927             | -                                                        | 8,976,870          | -                  | -                  | -                  | 9,058,023                                        |
| 3                                | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 204,331              | -        | 10,780             | -                                                        | -                  | -                  | 7,223,040          | -                  | 7,438,151                                        |
| 4                                | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 83,803               | -        | -                  | -                                                        | -                  | -                  | -                  | -                  | 83,803                                           |
| 5                                | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                    | -        | -                  | -                                                        | -                  | -                  | -                  | -                  | -                                                |
| 6                                | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 265,691              | -        | 34,084,482         | -                                                        | 33,963,619         | -                  | 5,904,797          | 15                 | 74,218,604                                       |
| 7                                | Kurumsal alacaklar                                                                             | 39,027,122           | -        | 120,365,457        | -                                                        | 70,320,414         | -                  | 614,437,305        | -                  | 844,150,298                                      |
| 8                                | Perakende alacaklar                                                                            | 10,331,058           | -        | 1,949,838          | -                                                        | -                  | 292,810,776        | 13,053,588         | -                  | 318,145,260                                      |
| 9                                | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                    | -        | -                  | 90,276,321                                               | -                  | -                  | -                  | -                  | 90,276,321                                       |
| 10                               | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                    | -        | -                  | -                                                        | 108,600,350        | -                  | 39,921,949         | -                  | 148,522,299                                      |
| 11                               | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                    | -        | -                  | -                                                        | 2,644,225          | -                  | 1,044,823          | 75,637             | 3,764,685                                        |
| 12                               | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 23,593               | -        | 3,352              | -                                                        | -                  | -                  | -                  | 151,710,428        | 151,737,373                                      |
| 13                               | Teminatlı menkul kıymetler                                                                     | -                    | -        | -                  | -                                                        | -                  | -                  | -                  | -                  | -                                                |
| 14                               | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                    | -        | -                  | -                                                        | -                  | -                  | -                  | -                  | -                                                |
| 15                               | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                    | -        | -                  | -                                                        | -                  | -                  | 2,852,116          | -                  | 2,852,116                                        |
| 16                               | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                    | -        | -                  | -                                                        | -                  | -                  | 8,685,963          | -                  | 8,685,963                                        |
| 17                               | Diğer alacaklar                                                                                | 16,303,168           | -        | 3,442,304          | -                                                        | -                  | -                  | 64,213,225         | -                  | 83,958,697                                       |
| 18                               | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>1,075,146,896</b> | <b>-</b> | <b>159,893,140</b> | <b>90,276,321</b>                                        | <b>226,238,227</b> | <b>292,810,776</b> | <b>757,844,067</b> | <b>151,786,080</b> | <b>2,753,995,507</b>                             |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 2. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

##### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

|                                                                                                                                                                                                              | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>                                                                                                                                                                          |                   |                               |       |                                                        |                                          |                         |
| 1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)                                                                                                                                                          | -                 | -                             |       |                                                        | -                                        | -                       |
| 2 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                    | 7,766,463         | 1,537,448                     |       | 1.4                                                    | 13,025,475                               | 7,392,429               |
| 3 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                   |                               | -     | -                                                      | -                                        | -                       |
| 4 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                   |                               |       |                                                        | 280,602,515                              | 18,286,310              |
| 5 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                   |                               |       |                                                        | -                                        | -                       |
| 6 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                   |                   |                               |       |                                                        | -                                        | -                       |
| 7 <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                   |                               |       |                                                        |                                          | 25,678,739              |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b>                                                                                                                                                                         |                   |                               |       |                                                        |                                          |                         |
| 1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)                                                                                                                                                          | -                 | -                             |       |                                                        | -                                        | -                       |
| 2 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                    | 1,838,639         | 7,402,493                     |       | 1.4                                                    | 12,937,584                               | 8,588,557               |
| 3 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                   |                               | -     | -                                                      | -                                        | -                       |
| 4 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                   |                               |       |                                                        | 118,899,063                              | 12,466,224              |
| 5 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                   |                               |       |                                                        | -                                        | -                       |
| 6 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                   |                   |                               |       |                                                        | -                                        | -                       |
| 7 <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                   |                               |       |                                                        |                                          | 21,054,781              |

##### Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

|                                                                                         | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı</b> |                              | -                                                               | -                       |
| 1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                       |                              |                                                                 | -                       |
| 2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                         |                              |                                                                 | -                       |
| 3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı      |                              | 13,025,475                                                      | 3,001,374               |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                           |                              | 13,025,475                                                      | 3,001,374               |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b>                                                    |                              |                                                                 |                         |
| <b>Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı</b> |                              | -                                                               | -                       |
| 1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                       |                              |                                                                 | -                       |
| 2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                         |                              |                                                                 | -                       |
| 3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı      |                              | 12,937,584                                                      | 3,365,071               |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                           |                              | 12,937,584                                                      | 3,365,071               |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 2. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

*Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski*

Cari Dönem - 30 Haziran 2024

| Risk Sınıfları                                                                                            | 0%                 | 10%              | 20%               | 35%<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | 50%               | 75%            | 100%             | 150%     | Diğer             | Toplam kredi riski (*) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|----------|-------------------|------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | 24,080,026         | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | -                  | 5,902            | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | 590                    |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | 113,793,989        | -                | 30,676,669        | -                                                        | 24,604,268        | -              | 965,169          | -        | 7,188,143         | 19,546,400             |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | 72,130,770         | 6,765,075        | -                 | -                                                        | -                 | -              | 5,486,850        | -        | 7,682,344         | 6,317,004              |
| Perakende alacaklar                                                                                       | 14,834,949         | 155,516          | -                 | -                                                        | -                 | 128,805        | -                | -        | 2,501,741         | 162,190                |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar                                                      | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Teminatlı menkul kıymetler                                                                                | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Diğer varlıklar(**)                                                                                       | -                  | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>224,839,734</b> | <b>6,926,493</b> | <b>30,676,669</b> | <b>-</b>                                                 | <b>24,604,268</b> | <b>128,805</b> | <b>6,452,019</b> | <b>-</b> | <b>17,372,228</b> | <b>26,026,184</b>      |

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

(\*\*) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 2. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

*Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)*

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

|                                                                                                           | 0 %               | 10 %             | 20 %              | %35<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | 50 %              | 75 %           | 100 %            | 150 %    | Diğer             | Toplam kredi riski (*) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|----------|-------------------|------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                                     |                   |                  |                   |                                                          |                   |                |                  |          |                   |                        |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | 1,872,322         | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | -                 | 4,570            | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | 457                    |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | 77,569,470        | -                | 14,448,306        | -                                                        | 18,904,426        | -              | 1,822,413        | -        | 11,660,240        | 14,397,492             |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | 1,617,418         | 8,713,331        | -                 | -                                                        | -                 | -              | 5,834,279        | -        | 4,106,725         | 6,787,747              |
| Perakende alacaklar                                                                                       | 37,926            | 884,175          | -                 | -                                                        | -                 | 128,009        | -                | -        | 100,183           | 186,428                |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar                                                      | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Teminatlı menkul kıymetler                                                                                | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| Diğer varlıklar(**)                                                                                       | -                 | -                | -                 | -                                                        | -                 | -              | -                | -        | -                 | -                      |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>81,097,136</b> | <b>9,602,076</b> | <b>14,448,306</b> | <b>-</b>                                                 | <b>18,904,426</b> | <b>128,009</b> | <b>7,656,692</b> | <b>-</b> | <b>15,867,148</b> | <b>21,372,124</b>      |

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

(\*\*) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**2. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

**Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

| Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|---------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                                 | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                                 | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - yerli para              | -                               | -          | -                  | -          | 124,557,166             | -                  |
| Nakit - yabancı para            | -                               | -          | -                  | -          | 109,600,287             | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli      | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - diğer      | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono          | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono            | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi                    | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat                   | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>                   | -                               | -          | -                  | -          | <b>234,157,453</b>      | -                  |

| Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                                  | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                                  | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - yerli para               | -                               | -          | -                  | -          | 58,858,701              | -                  |
| Nakit - yabancı para             | -                               | -          | -                  | -          | 49,059,449              | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - diğer       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono           | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono             | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi                     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat                    | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>                    | -                               | -          | -                  | -          | <b>107,918,150</b>      | -                  |

**Kredi türevleri**

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024                | Alınan koruma    | Satılan koruma    |
|---------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Nominal</b>                              |                  |                   |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | 1,084,954        | 15,754,724        |
| Endeks kredi temerrüt swapları              | -                | -                 |
| Toplam getiri swapları                      | -                | -                 |
| Kredi opsiyonları                           | -                | -                 |
| Diğer kredi türevleri                       | -                | -                 |
| <b>Toplam nominal</b>                       | <b>1,084,954</b> | <b>15,754,724</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer</b>                  | <b>29,212</b>    | <b>1,689,272</b>  |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)        | 29,212           | -                 |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)    | -                | 1,689,272         |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023               | Alınan koruma    | Satılan koruma    |
|---------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Nominal</b>                              |                  |                   |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | 1,169,754        | 11,968,822        |
| Endeks kredi temerrüt swapları              | -                | -                 |
| Toplam getiri swapları                      | -                | -                 |
| Kredi opsiyonları                           | -                | -                 |
| Diğer kredi türevleri                       | -                | -                 |
| <b>Toplam nominal</b>                       | <b>1,169,754</b> | <b>11,968,822</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer</b>                  | <b>35,749</b>    | <b>1,800,646</b>  |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)        | 35,749           | -                 |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)    | -                | 1,800,646         |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 2. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### Merkezi karşı taraf riskleri

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                                                                                                                                   | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT     |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------|
| 1                            | Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                                      |                         | 350,551 |
| 2                            | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | 17,372,228              | 347,445 |
| 3                            | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | 4,267,247               | 85,345  |
| 4                            | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -       |
| 5                            | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | 13,104,981              | 262,100 |
| 6                            | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -       |
| 7                            | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -       |
| 8                            | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -       |
| 9                            | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | 150,635                 | 3,106   |
| 10                           | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -       |
| 11                           | Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                              |                         | -       |
| 12                           | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                       | -       |
| 13                           | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -       |
| 14                           | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -       |
| 15                           | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -       |
| 16                           | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -       |
| 17                           | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -       |
| 18                           | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -       |
| 19                           | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -       |
| 20                           | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -       |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                                                                                                                                   | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT     |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------|
| 1                             | Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                                      |                         | 319,311 |
| 2                             | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | 15,867,148              | 317,343 |
| 3                             | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | 3,858,914               | 77,178  |
| 4                             | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -       |
| 5                             | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | 12,008,234              | 240,165 |
| 6                             | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -       |
| 7                             | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -       |
| 8                             | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -       |
| 9                             | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | 98,392                  | 1,968   |
| 10                            | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -       |
| 11                            | Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                              |                         | -       |
| 12                            | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                       | -       |
| 13                            | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -       |
| 14                            | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -       |
| 15                            | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -       |
| 16                            | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -       |
| 17                            | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -       |
| 18                            | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -       |
| 19                            | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -       |
| 20                            | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -       |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 3.Piyasa Riski Açıklamaları

Finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında, faiz oranlarında emtia ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, Grup piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Grup'un maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda; risk ölçüm modellerinin tasarımı, veri yönetimi, ölçüm modellerinin işleyiş süreci, ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalarından düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimi gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara paralel olarak standart metot ve içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde, konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülmektedir.

Piyasa riskinin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar, risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yönelik olmaktadır. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri öngörülmektedir.

Standart metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. Riske maruz değer ölçümleri, tek taraflı %99 güven aralığı kullanılmak suretiyle günlük olarak tarihsel simülasyon ve monte carlo simülasyonunun yanı sıra Expected Shortfall yöntemi kullanılarak da hesaplanmaktadır. Model sonuçlarının güvenilirliğini ve performansını test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'da piyasa riskinin sınırlandırılmasını teminen limit ve erken uyarı seviyeleri günlük olarak izlenmektedir.

##### Piyasa Riski-Standart yaklaşım

|                                 |                                        | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |
|---------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|                                 |                                        | RAT                             | RAT                              |
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b> |                                        |                                 |                                  |
| 1                               | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 4,389,425                       | 4,467,075                        |
| 2                               | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 1,106,756                       | 480,990                          |
| 3                               | Kur riski                              | 12,891,469                      | 5,075,140                        |
| 4                               | Emtia riski                            | 2,509,234                       | 1,927,841                        |
| <b>Opsiyonlar</b>               |                                        |                                 |                                  |
| 5                               | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                               | -                                |
| 6                               | Delta-plus metodu                      | 412,704                         | 118,130                          |
| 7                               | Senaryo yaklaşımı                      | -                               | -                                |
| 8                               | Menkul kıymetleştirme                  | -                               | -                                |
| 9                               | <b>Toplam</b>                          | <b>21,309,588</b>               | <b>12,069,176</b>                |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
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. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR**

**1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

|               | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                    | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                    |
|---------------|------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
|               | TP                           | YP                 | TP                            | YP                 |
| Kasa/Efektif  | 6,667,993                    | 11,757,529         | 5,400,610                     | 16,082,207         |
| TCMB (*)      | 280,098,323                  | 291,857,315        | 150,796,555                   | 213,066,137        |
| Diğer         | 143,702                      | 1,411,807          | 113,148                       | 277,107            |
| <b>Toplam</b> | <b>286,910,018</b>           | <b>305,026,651</b> | <b>156,310,313</b>            | <b>229,425,451</b> |

(\*) TCMB yabancı para bakiyesinin 114,198,094 TL'si (31 Aralık 2023: 122,170,962 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023 için %0 ile %30 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %30 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2023 için %5 ile %30 aralığında).

19 Ocak 2024 tarihinden itibaren Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı % 4'ten % 8'e çıkarılmıştır.

1 Mart 2024 hesaplama tarihinden itibaren, TCMB'de TL yükümlülükler için tamamı ortalama olarak tutulan Zorunlu Karşılık tesis tutarının %25'inin bloke olarak tutulmasına karar verilmiştir. Kalan %75'lik kısım ortalama olarak tutulmaya devam edilecektir.

29 Mart 2024 hesaplama tarihinden 3 Ocak 2025 (dâhil) hesaplama tarihine kadar dört haftada bir hesaplanacak nakdi krediler büyüme oranının bir önceki hesaplama tarihine göre %2'nin üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın bloke olarak tesis edilmesi uygulaması getirilmiştir.

**TCMB hesabına ilişkin bilgiler**

|                               | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                    | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                    |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
|                               | TP                           | YP                 | TP                            | YP                 |
| Vadesiz Serbest Hesap         | 194,326,792                  | 177,659,221        | 129,262,330                   | 90,895,175         |
| Vadesiz Serbest Olmayan Hesap | 1,439,604                    | -                  | 1,048,988                     | -                  |
| Vadeli Serbest Hesap          | -                            | -                  | -                             | -                  |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap  | -                            | -                  | -                             | -                  |
| Zorunlu Karşılıklar Hesabı    | 84,331,927                   | 114,198,094        | 20,485,237                    | 122,170,962        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>280,098,323</b>           | <b>291,857,315</b> | <b>150,796,555</b>            | <b>213,066,137</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır.

##### *Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

|                   | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                  | Önceki Dönem -31 Aralık 2023 |                  |
|-------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
|                   | TP                           | YP               | TP                           | YP               |
| Vadeli İşlemler   | 774,643                      | 40,629           | 79,421                       | 19,521           |
| Swap İşlemleri    | 20,957,688                   | 4,400,623        | 23,646,614                   | 5,423,038        |
| Futures İşlemleri | -                            | -                | -                            | -                |
| Opsiyonlar        | 123                          | 94,706           | -                            | 90,028           |
| Diğer             | -                            | -                | -                            | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>21,732,454</b>            | <b>4,535,958</b> | <b>23,726,035</b>            | <b>5,532,587</b> |

Ana Ortaklık Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Ana Ortaklık Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü 559,832 TL olup, nominal tutarı 20 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.59 yıldır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 2,951,873 TL olup, nominal tutarı 120 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.54 yıldır).

##### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                   |
|-----------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                             | TP                           | YP                | TP                            | YP                |
| Bankalar                    |                              |                   |                               |                   |
| Yurt İçi                    | 879,214                      | 4,238,389         | 566,548                       | 915,272           |
| Yurt Dışı                   | 35,821                       | 61,549,270        | -                             | 51,669,773        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | -                            | -                 | -                             | -                 |
| <b>Toplam</b>               | <b>915,035</b>               | <b>65,787,659</b> | <b>566,548</b>                | <b>52,585,045</b> |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

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

*Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

|                                         | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                   |
|-----------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                         | TP                           | YP                | TP                            | YP                |
| Hisse Senetleri                         | -                            | -                 | -                             | -                 |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 2,092,202                    | 24,510,243        | 12,935,255                    | 26,064,046        |
| Diğer                                   | -                            | -                 | -                             | -                 |
| <b>Toplam</b>                           | <b>2,092,202</b>             | <b>24,510,243</b> | <b>12,935,255</b>             | <b>26,064,046</b> |

*Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar*

|                                           | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                    | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                   |
|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                           | TP                           | YP                 | TP                            | YP                |
| Devlet Tahvili                            | 34,076,415                   | 1,512,713          | 369,850                       | -                 |
| Hazine Bonosu                             | -                            | -                  | -                             | -                 |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -                            | 142,432,873        | -                             | 71,576,920        |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -                            | -                  | -                             | -                 |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -                            | -                  | -                             | -                 |
| Diğer                                     | -                            | -                  | -                             | -                 |
| <b>Toplam</b>                             | <b>34,076,415</b>            | <b>143,945,586</b> | <b>369,850</b>                | <b>71,576,920</b> |

*Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

|                                   | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>420,991,429</b>              | <b>295,612,857</b>               |
| Borsada İşlem Gören               | 346,252,227                     | 293,965,888                      |
| Borsada İşlem Görmeyen            | 74,739,202                      | 1,646,969                        |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>257,192</b>                  | <b>186,180</b>                   |
| Borsada İşlem Gören               | -                               | -                                |
| Borsada İşlem Görmeyen            | 257,192                         | 186,180                          |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>3,155,729</b>                | <b>2,929,752</b>                 |
| <b>Toplam</b>                     | <b>418,092,892</b>              | <b>292,869,285</b>               |

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

*Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler*

|                                                    | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |             | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |             |
|----------------------------------------------------|------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
|                                                    | Nakdi                        | Gayri nakdi | Nakdi                         | Gayri nakdi |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | -                            | 929         | -                             | 929         |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -                            | 929         | -                             | 929         |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -                            | -           | -                             | -           |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -                            | -           | -                             | -           |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>1,061,985</b>             | -           | <b>949,392</b>                | -           |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>1,061,985</b>             | <b>929</b>  | <b>949,392</b>                | <b>929</b>  |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

*Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredi ve alacaklara ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                             |                                                |                                                            |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                                            |                   |
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                             |                                                |                                                            |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>1,557,178,632</b>        | <b>74,553,579</b>                              | <b>1,978,425</b>                                           | <b>57,707,503</b> |
| İşletme Kredileri            | 383,003,152                 | 35,449,350                                     | 898,091                                                    | 51,751,048        |
| İhracat Kredileri            | 192,151,408                 | 1,687,057                                      | -                                                          | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                                          | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 26,632,881                  | 40,332                                         | -                                                          | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 199,977,984                 | 5,322,188                                      | 1,533                                                      | 1,869,803         |
| Kredi Kartları               | 146,284,866                 | 4,127,502                                      | 1,078,582                                                  | -                 |
| Diğer                        | 609,128,341                 | 27,927,150                                     | 219                                                        | 4,086,652         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>          |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                    | <b>60,027,450</b>                              | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,557,178,632</b>        | <b>134,581,029</b>                             | <b>1,978,425</b>                                           | <b>57,707,503</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                             |                                                |                                                            |                   |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
|                               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                                            |                   |
|                               |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>Nakdi Krediler</b>         |                             |                                                |                                                            |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b>  | <b>1,367,616,787</b>        | <b>60,174,394</b>                              | <b>1,331,024</b>                                           | <b>54,902,696</b> |
| İşletme Kredileri             | 343,510,631                 | 29,489,081                                     | 956,355                                                    | 52,873,234        |
| İhracat Kredileri             | 182,492,612                 | 1,057,135                                      | -                                                          | -                 |
| İthalat Kredileri             | -                           | -                                              | -                                                          | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler  | 28,155,891                  | 41,791                                         | -                                                          | -                 |
| Tüketici Kredileri            | 178,266,801                 | 2,656,898                                      | 3,175                                                      | 789,804           |
| Kredi Kartları                | 134,693,840                 | 2,790,051                                      | 371,276                                                    | -                 |
| Diğer                         | 500,497,012                 | 24,139,438                                     | 218                                                        | 1,239,658         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>      | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>          |
| <b>Diğer Alacaklar</b>        | <b>-</b>                    | <b>56,989,074</b>                              | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,367,616,787</b>        | <b>117,163,468</b>                             | <b>1,331,024</b>                                           | <b>54,902,696</b> |

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024      | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 11,861,208                  | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | 26,607,614                |

| Önceki Dönem -31 Aralık 2023      | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 17,668,048                  | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | 28,117,181                |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

*Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>            | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun<br/>Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>52,138,680</b>  | <b>93,194,239</b>              | <b>145,332,919</b> |
| Konut Kredisi                                  | 7,004              | 52,943,907                     | 52,950,911         |
| Taşıt Kredisi                                  | 666,130            | 6,019,916                      | 6,686,046          |
| İhtiyaç Kredisi                                | 51,465,546         | 34,230,416                     | 85,695,962         |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>           |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>           | <b>5,131</b>                   | <b>5,131</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | 5,131                          | 5,131              |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>115,229,235</b> | <b>22,983</b>                  | <b>115,252,218</b> |
| Taksitli                                       | 35,964,699         | 20,091                         | 35,984,790         |
| Taksitsiz                                      | 79,264,536         | 2,892                          | 79,267,428         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>363,947</b>     | <b>-</b>                       | <b>363,947</b>     |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -                  |
| Taksitsiz                                      | 363,947            | -                              | 363,947            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>17</b>          | <b>47,987</b>                  | <b>48,004</b>      |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | 17                 | 47,987                         | 48,004             |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>           |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>           |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>1,001,579</b>   | <b>74</b>                      | <b>1,001,653</b>   |
| Taksitli                                       | 298,312            | 58                             | 298,370            |
| Taksitsiz                                      | 703,267            | 16                             | 703,283            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>12,328</b>      | <b>-</b>                       | <b>12,328</b>      |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -                  |
| Taksitsiz                                      | 12,328             | -                              | 12,328             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>61,781,991</b>  | <b>-</b>                       | <b>61,781,991</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>3,463</b>       | <b>-</b>                       | <b>3,463</b>       |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>230,531,240</b> | <b>93,270,414</b>              | <b>323,801,654</b> |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

*Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler  
(Devamı)*

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023                  | Kısa Vadeli        | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam             |
|------------------------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>29,925,047</b>  | <b>115,624,141</b>     | <b>145,549,188</b> |
| Konut Kredisi                                  | 9,365              | 57,467,601             | 57,476,966         |
| Taşıt Kredisi                                  | 184,185            | 7,689,591              | 7,873,776          |
| İhtiyaç Kredisi                                | 29,731,497         | 50,466,949             | 80,198,446         |
| Diğer                                          | -                  | -                      | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>     | -                  | -                      | -                  |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                      | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                      | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -                  | <b>3,918</b>           | <b>3,918</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | 3,918                  | 3,918              |
| Diğer                                          | -                  | -                      | -                  |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>99,095,851</b>  | <b>47,282</b>          | <b>99,143,133</b>  |
| Taksitli                                       | 43,295,743         | 43,764                 | 43,339,507         |
| Taksitsiz                                      | 55,800,108         | 3,518                  | 55,803,626         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>192,094</b>     | -                      | <b>192,094</b>     |
| Taksitli                                       | -                  | -                      | -                  |
| Taksitsiz                                      | 192,094            | -                      | 192,094            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>33</b>          | <b>78,889</b>          | <b>78,922</b>      |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | 33                 | 78,889                 | 78,922             |
| Diğer                                          | -                  | -                      | -                  |
| <b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>     | -                  | -                      | -                  |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                      | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                      | -                  |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -                  | -                      | -                  |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                      | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                      | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                      | -                  |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>865,265</b>     | <b>186</b>             | <b>865,451</b>     |
| Taksitli                                       | 368,559            | 168                    | 368,727            |
| Taksitsiz                                      | 496,706            | 18                     | 496,724            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>5,019</b>       | -                      | <b>5,019</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                      | -                  |
| Taksitsiz                                      | 5,019              | -                      | 5,019              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>36,080,776</b>  | -                      | <b>36,080,776</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>3,874</b>       | -                      | <b>3,874</b>       |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>166,167,959</b> | <b>115,754,416</b>     | <b>281,922,375</b> |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>            | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>25,905,281</b>  | <b>203,222,351</b>         | <b>229,127,632</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 43,271             | 1,678,332                  | 1,721,603          |
| Taşıt Kredileri                                | 2,023,326          | 13,714,629                 | 15,737,955         |
| İhtiyaç Kredileri                              | 21,871,382         | 187,829,390                | 209,700,772        |
| Diğer                                          | 1,967,302          | -                          | 1,967,302          |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>           | <b>334,637</b>             | <b>334,637</b>     |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredileri                              | -                  | 334,637                    | 334,637            |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -                  |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>1,277,636</b>   | <b>141,843,509</b>         | <b>143,121,145</b> |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | 9,389                      | 9,389              |
| İhtiyaç Kredileri                              | 340,777            | 123,893,370                | 124,234,147        |
| Diğer                                          | 936,859            | 17,940,750                 | 18,877,609         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>32,980,535</b>  | <b>1,802,404</b>           | <b>34,782,939</b>  |
| Taksitli                                       | 6,193,267          | 1,510,319                  | 7,703,586          |
| Taksitsiz                                      | 26,787,268         | 292,085                    | 27,079,353         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>77,865</b>      | <b>-</b>                   | <b>77,865</b>      |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -                  |
| Taksitsiz                                      | 77,865             | -                          | 77,865             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>30,068,511</b>  | <b>-</b>                   | <b>30,068,511</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>90,309,828</b>  | <b>347,202,901</b>         | <b>437,512,729</b> |

| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b>           | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>23,202,727</b>  | <b>180,793,245</b>         | <b>203,995,972</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 69,577             | 1,601,429                  | 1,671,006          |
| Taşıt Kredileri                                | 2,696,782          | 12,551,627                 | 15,248,409         |
| İhtiyaç Kredileri                              | 18,572,861         | 166,640,189                | 185,213,050        |
| Diğer                                          | 1,863,507          | -                          | 1,863,507          |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>           | <b>336,079</b>             | <b>336,079</b>     |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredileri                              | -                  | 336,079                    | 336,079            |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -                  |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>165,825</b>     | <b>122,382,253</b>         | <b>122,548,078</b> |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | 4,895                      | 4,895              |
| İhtiyaç Kredileri                              | 165,825            | 104,713,964                | 104,879,789        |
| Diğer                                          | -                  | 17,663,394                 | 17,663,394         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>34,241,978</b>  | <b>3,347,838</b>           | <b>37,589,816</b>  |
| Taksitli                                       | 11,980,717         | 3,054,323                  | 15,035,040         |
| Taksitsiz                                      | 22,261,261         | 293,515                    | 22,554,776         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>59,654</b>      | <b>-</b>                   | <b>59,654</b>      |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -                  |
| Taksitsiz                                      | 59,654             | -                          | 59,654             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>29,920,735</b>  | <b>-</b>                   | <b>29,920,735</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>87,590,919</b>  | <b>306,859,415</b>         | <b>394,450,334</b> |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (\*)**

|                    | <b>Cari Dönem –<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem –<br/>31 Aralık 2023</b> |
|--------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 1,727,022,941                           | 1,518,186,512                            |
| Yurt Dışı Krediler | 24,422,648                              | 22,827,463                               |
| <b>Toplam</b>      | <b>1,751,445,589</b>                    | <b>1,541,013,975</b>                     |

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

**Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

|                                                         | <b>Cari Dönem –<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem –<br/>31 Aralık 2023</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 417,293                                 | 413,377                                  |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                                       | -                                        |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>417,293</b>                          | <b>413,377</b>                           |

**Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları**

|                                                | <b>Cari Dönem –<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem –<br/>31 Aralık 2023</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 2,087,092                               | 1,178,026                                |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 2,363,466                               | 1,372,757                                |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 15,109,205                              | 14,387,008                               |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>19,559,763</b>                       | <b>16,937,791</b>                        |

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

|                                      | <b>III. Grup<br/>Tahsil İmkamı<br/>Sınırlı Krediler</b> | <b>IV. Grup<br/>Tahsili Şüpheli<br/>Krediler</b> | <b>V. Grup<br/>Zarar Niteliğindeki<br/>Krediler</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>  |                                                         |                                                  |                                                     |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar  | 354,459                                                 | 773,521                                          | 1,807,229                                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler      | 354,459                                                 | 773,521                                          | 1,807,229                                           |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b> |                                                         |                                                  |                                                     |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar  | 234,719                                                 | 321,989                                          | 2,122,588                                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler      | 234,719                                                 | 321,989                                          | 2,122,588                                           |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

|                                              | III. Grup                         | IV. Grup                    | V. Grup                            |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                              | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli<br>Krediler | Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>          |                                   |                             |                                    |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>2,300,611</b>                  | <b>2,451,351</b>            | <b>16,013,816</b>                  |
| Dönem İçinde İntikal (+)                     | 9,253,226                         | 1,687,953                   | 238,473                            |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)   | -                                 | 3,742,079                   | 2,090,978                          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 5,857,712                         | 3,327,573                   | -                                  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                    | 1,013,245                         | 574,734                     | 1,546,891                          |
| Kayıttan Düşülen (-) (**)                    | -                                 | -                           | 20,576                             |
| Satılan(-)                                   | -                                 | -                           | -                                  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                  | -                                 | -                           | -                                  |
| Bireysel Krediler                            | -                                 | -                           | -                                  |
| Kredi Kartları                               | -                                 | -                           | -                                  |
| Diğer                                        | -                                 | -                           | -                                  |
| Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar     | -                                 | -                           | 26,731                             |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                   | <b>4,682,880</b>                  | <b>3,979,076</b>            | <b>16,802,531</b>                  |
| Karşılık (-)                                 | 2,087,092                         | 2,363,466                   | 15,109,205                         |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>              | <b>2,595,788</b>                  | <b>1,615,610</b>            | <b>1,693,326</b>                   |

(\*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(\*\*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 20,576 TL’lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup’un takipteki kredi oranı %1.4342’den %1.4331’e düşmüştür.

|                                              | III. Grup                         | IV. Grup                    | V. Grup                            |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                              | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli<br>Krediler | Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b>         |                                   |                             |                                    |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>2,380,890</b>                  | <b>2,174,392</b>            | <b>16,280,254</b>                  |
| Dönem İçinde İntikal (+)                     | 6,763,678                         | 146,172                     | 290,699                            |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)   | -                                 | 5,896,920                   | 4,040,013                          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 5,908,129                         | 4,028,804                   | -                                  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                    | 935,828                           | 1,737,329                   | 3,143,400                          |
| Kayıttan Düşülen (-) (**)                    | -                                 | -                           | 1,599,845                          |
| Satılan(-)                                   | -                                 | -                           | -                                  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                  | -                                 | -                           | -                                  |
| Bireysel Krediler                            | -                                 | -                           | -                                  |
| Kredi Kartları                               | -                                 | -                           | -                                  |
| Diğer                                        | -                                 | -                           | -                                  |
| Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar     | -                                 | -                           | 146,095                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                   | <b>2,300,611</b>                  | <b>2,451,351</b>            | <b>16,013,816</b>                  |
| Karşılık (-)                                 | 1,178,026                         | 1,372,757                   | 14,387,008                         |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>              | <b>1,122,585</b>                  | <b>1,078,594</b>            | <b>1,626,808</b>                   |

(\*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(\*\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 1,599,845 TL’lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup’un takipteki kredi oranı %1.43’den % 1.33’e düşmüştür.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

|                                      | III. Grup                         | IV. Grup                    | V. Grup                            |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                      | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli<br>Krediler | Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>  |                                   |                             |                                    |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 1,166,057                         | 699,981                     | 7,277,189                          |
| Karşılık (-)                         | 528,767                           | 516,384                     | 6,718,270                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>      | <b>637,290</b>                    | <b>183,597</b>              | <b>558,919</b>                     |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b> |                                   |                             |                                    |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 549,984                           | 805,856                     | 6,832,784                          |
| Karşılık (-)                         | 358,606                           | 471,226                     | 6,284,257                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>      | <b>191,378</b>                    | <b>334,630</b>              | <b>548,527</b>                     |

Ana Ortaklık Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

|                                                              | III. Grup                         | IV. Grup                    | V. Grup                            |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                                              | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli<br>Krediler | Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>                          |                                   |                             |                                    |
| <b>Net Değer</b>                                             | <b>2,595,788</b>                  | <b>1,615,610</b>            | <b>1,693,326</b>                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 4,682,829                         | 3,977,484                   | 16,782,553                         |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 2,087,041                         | 2,361,882                   | 15,089,243                         |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>2,595,788</b>                  | <b>1,615,602</b>            | <b>1,693,310</b>                   |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                 | -                           | -                                  |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                                 | -                           | -                                  |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                          | <b>-</b>                    | <b>-</b>                           |
| Diğer Krediler (Brüt)                                        | 51                                | 1,592                       | 19,978                             |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 51                                | 1,584                       | 19,962                             |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>-</b>                          | <b>8</b>                    | <b>16</b>                          |

|                                                              | III. Grup                         | IV. Grup                    | V. Grup                            |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                                              | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli<br>Krediler | Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b>                         |                                   |                             |                                    |
| <b>Net Değer</b>                                             | <b>1,122,585</b>                  | <b>1,078,594</b>            | <b>1,626,808</b>                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 2,300,523                         | 2,451,226                   | 15,993,910                         |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 1,177,940                         | 1,372,632                   | 14,367,124                         |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>1,122,583</b>                  | <b>1,078,594</b>            | <b>1,626,786</b>                   |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                 | -                           | -                                  |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                                 | -                           | -                                  |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                          | <b>-</b>                    | <b>-</b>                           |
| Diğer Krediler (Brüt)                                        | 88                                | 125                         | 19,906                             |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 86                                | 125                         | 19,884                             |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>2</b>                          | <b>-</b>                    | <b>22</b>                          |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

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

|                                                      | III. Grup                         | IV. Grup                    | V. Grup                            |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkamı<br>Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli<br>Krediler | Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net) - 30 Haziran 2024</b>            | <b>319,663</b>                    | <b>271,926</b>              | <b>208,261</b>                     |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 578,360                           | 608,370                     | 2,262,580                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 258,697                           | 336,444                     | 2,054,319                          |
| <b>Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2023</b>           | <b>94,176</b>                     | <b>86,855</b>               | <b>175,802</b>                     |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 172,199                           | 189,756                     | 2,188,624                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 78,023                            | 102,901                     | 2,012,822                          |

**6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

|                                | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 |                   | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |                   |
|--------------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
|                                | TP                              | YP                | TP                               | YP                |
| Devlet Tahvili                 | 303,189,915                     | 10,863,316        | 289,285,980                      | 35,748,113        |
| Hazine Bonosu                  | -                               | -                 | -                                | -                 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                               | 17,647,365        | -                                | 18,950,774        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>303,189,915</b>              | <b>28,510,681</b> | <b>289,285,980</b>               | <b>54,698,887</b> |

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

|                                   | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>332,359,641</b>              | <b>344,373,002</b>               |
| Borsada İşlem Görenler            | 331,700,596                     | 343,984,867                      |
| Borsada İşlem Görmeyenler         | 659,045                         | 388,135                          |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>                         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>332,359,641</b>              | <b>344,373,002</b>               |

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri*

|                                                 | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                    | <b>344,373,002</b>              | <b>158,592,852</b>               |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları  | 4,288,328                       | 18,635,334                       |
| Dönem İçindeki Alımlar                          | 1,298,353                       | 126,283,530                      |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar                | (30,468,235)                    | (15,067,844)                     |
| Değer Azalış Karşılığındaki Değişim             | -                               | -                                |
| İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*) | 12,868,193                      | 55,929,130                       |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                       | <b>332,359,641</b>              | <b>344,373,002</b>               |

(\*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024               | Maliyet Bedeli     |                   | Değerlenmiş Tutar  |                   |
|--------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                            | TP                 | YP                | TP                 | YP                |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen              | 2,513,424          | 7,878,158         | 6,636,399          | 8,116,951         |
| Repo İşlemlerine Konu Olan                 | 50,521,917         | 17,248,699        | 109,947,489        | 17,647,365        |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan            | -                  | -                 | -                  | -                 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | -                  | -                 | -                  | -                 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları   | -                  | -                 | -                  | -                 |
| Diğer (*)                                  | 126,715,899        | 3,341,176         | 186,606,027        | 3,405,410         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>179,751,240</b> | <b>28,468,033</b> | <b>303,189,915</b> | <b>29,169,726</b> |

(\*) Diğer satırında Grup'un teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023              | Maliyet Bedeli     |                   | Değerlenmiş Tutar  |                   |
|--------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                            | TP                 | YP                | TP                 | YP                |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen              | 93,463,937         | 7,199,394         | 100,874,756        | 7,365,620         |
| Repo İşlemlerine Konu Olan                 | 34,082,205         | 18,545,493        | 70,152,648         | 18,950,774        |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan            | -                  | -                 | -                  | -                 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | -                  | -                 | -                  | -                 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları   | -                  | -                 | -                  | -                 |
| Diğer (*)                                  | 56,412,079         | 23,397,719        | 118,258,576        | 28,770,628        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>183,958,221</b> | <b>49,142,606</b> | <b>289,285,980</b> | <b>55,087,022</b> |

(\*) Diğer satırında Grup'un teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

##### Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

| Unvanı                                                 | Adres(Şehir/Ülke) | Bankanın Pay              | Banka'nın Risk |
|--------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------|
|                                                        |                   | Oranı- Farklıysa Oy Oranı |                |
| 1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ(*)               | Ankara/Türkiye    | 9.93                      | 9.93           |
| 2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ(*)                     | İstanbul/Türkiye  | 4.75                      | 4.75           |
| 3 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ(*)                         | İstanbul/Türkiye  | 9.09                      | 9.09           |
| 4 Güçbirliği Holding AŞ(*)                             | İzmir/Türkiye     | 0.07                      | 0.07           |
| 5 İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ(*)                  | İstanbul/Türkiye  | 5.00                      | 5.00           |
| 6 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)             | İstanbul/Türkiye  | 4.37                      | 4.37           |
| 7 Kredi Garanti Fonu AŞ                                | Ankara/Türkiye    | 1.49                      | 1.49           |
| 8 Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ                      | Ankara/Türkiye    | 3.00                      | 3.00           |
| 9 Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ | İstanbul/Türkiye  | 33.33                     | 33.33          |
| 10 JCR Avrasya Derecelendirme AŞ                       | İstanbul/Türkiye  | 2.86                      | 2.86           |
| 11 Birleşik İpotek Finansmanı AŞ                       | İstanbul/Türkiye  | 8.33                      | 8.33           |
| 12 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)           | Lefkoşa/KKTC      | 83.00                     | 83.62          |

| Aktif Toplamı | Özkaynak   | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|------------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
|               |            |                      |                |                        |                       |                         |                      |
| 1 72,358,844  | 25,733,039 | 14,746,017           | 78,759         | -                      | 270,676               | 684,174                 | 39,331,000           |
| 2 3,849,876   | 3,495,927  | 973,672              | 217,892        | -                      | 424,331               | 1,465,187               | -                    |
| 3 1,452,661   | 498,628    | 760,031              | 18,995         | 761                    | 190,914               | 33,517                  | -                    |
| 4 2,261,127   | 1,680,449  | 2,208,651            | 1              | -                      | (43,337)              | (9,763)                 | -                    |
| 5 1,645,019   | 246,338    | 1,631,530            | -              | -                      | (159,288)             | (26,998)                | -                    |
| 6 161,505,023 | 8,929,473  | 639,504              | 2,107,185      | 147,762                | 1,654,125             | 91,335                  | -                    |
| 7 5,826,841   | 2,570,643  | 48,046               | 358,963        | -                      | 400,134               | 300,457                 | -                    |
| 8 612,051     | 490,968    | 457,764              | 31,835         | 2                      | 48,261                | 64,659                  | -                    |
| 9 770,844     | 601,603    | 406,634              | 27,598         | -                      | 7,954                 | (8,029)                 | -                    |
| 10 448,458    | 385,685    | 22,797               | 64,968         | -                      | 92,649                | 49,979                  | -                    |
| 11 176,268    | 135,501    | 554                  | 4,955          | 52,498                 | 34,305                | 11,492                  | -                    |
| 12 1,131      | (220,178)  | -                    | 167            | -                      | (24,010)              | (18,232)                | -                    |

(\*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(\*\*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)**

Önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin sermayesinin 30,000 TL'den 50,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelsiz hisse 571 TL'dir.

**Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:**

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin aktif toplamı ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmiştir.

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler**

| Unvanı                              | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.      | Lefkoşa/KKTC       | 15.00                                  | 15.00                                |
| 2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ | İstanbul/Türkiye   | 8.38                                   | 8.38                                 |
| 3 Birleşim Varlık Yönetimi AŞ (*)   | İstanbul/Türkiye   | 16.00                                  | 16.00                                |

| Aktif Toplamı | Özkaynak   | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|------------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 8,046,856   | 396,223    | 24,968               | 169,830        | 27,591                 | 119,955               | 53,263                  | -                    |
| 2 211,537,823 | 27,084,844 | 8,305,763            | 11,106,334     | 3,524,834              | 4,369,624             | 3,144,986               | 33,661,600           |
| 3 1,168,038   | 1,010,688  | 27,685               | 99,954         | -                      | 29,518                | 30,613                  | -                    |

(\*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

**Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)**

|                                            | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                   | <b>1,662,624</b>             | <b>1,043,941</b>              |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>1,291,774</b>             | <b>618,683</b>                |
| Transferler                                | -                            | -                             |
| Alışlar                                    | -                            | 119,285                       |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | -                            | -                             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | -                            | -                             |
| Satışlar                                   | -                            | -                             |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | 1,291,774                    | 499,398                       |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | -                            | -                             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>2,954,398</b>             | <b>1,662,624</b>              |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                 | -                            | -                             |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | -                            | -                             |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)**

*Konsolide edilen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

|                       | <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b> |
|-----------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Bankalar              | 2,835,113                           | 1,543,339                            |
| Factoring Şirketleri  | -                                   | -                                    |
| Leasing Şirketleri    | -                                   | -                                    |
| Finansman Şirketleri  | -                                   | -                                    |
| Diğer Mali İştirakler | 119,285                             | 119,285                              |
| <b>Toplam</b>         | <b>2,954,398</b>                    | <b>1,662,624</b>                     |

*Borsaya kote konsolide edilen iştirakler*

|                                    | <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2023</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 2,819,994                           | 1,528,220                            |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                                   | -                                    |
| <b>Toplam</b>                      | <b>2,819,994</b>                    | <b>1,528,220</b>                     |

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka 75,000 TL sermayeli Birleşim Varlık Yönetim AŞ'ye 1 Mart 2023 tarihinde ortak olarak katılmıştır. 119,285 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın Şirketteki pay oranı %16.00'dır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

**Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

|                                                                                                 | VakıfBank<br>International AG | Vakıf Finansal<br>Kiralama AŞ | Vakıf Yatırım<br>Menkul Değerler AŞ | Vakıf<br>Faktoring AŞ | Vakıf<br>Gayrimenkul<br>Yat. Ort. AŞ | Vakıf Menkul<br>Kıymet<br>Yat. Ort. AŞ | Vakıf Elektronik<br>Para ve Ödeme<br>Hizmetleri AŞ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>                                                             |                               |                               |                                     |                       |                                      |                                        |                                                    |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                 | 311,248                       | 2,000,000                     | 450,000                             | 850,000               | 2,950,000                            | 30,000                                 | 100,000                                            |
| Sermaye Yedekleri                                                                               | -                             | 19,916                        | 137                                 | -                     | 18,327                               | 121                                    | -                                                  |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     | -                             | 19,916                        | -                                   | -                     | 18,327                               | 28                                     | -                                                  |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                      | -                             | -                             | -                                   | -                     | -                                    | -                                      | -                                                  |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         | -                             | -                             | 137                                 | -                     | -                                    | 93                                     | -                                                  |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | -                             | 178,391                       | 749                                 | 39,450                | (1,474)                              | 550                                    | -                                                  |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak<br>Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | 4,794,404                     | -                             | -                                   | -                     | -                                    | -                                      | -                                                  |
| Kâr Yedekleri                                                                                   | 46,684                        | 221,160                       | 178,734                             | 1,786,535             | 100,321                              | 6,626                                  | 9,815                                              |
| Yasal Yedekler                                                                                  | 46,684                        | 46,665                        | 85,672                              | 131,578               | 62,270                               | 1,142                                  | 9,815                                              |
| Statü Yedekleri                                                                                 | -                             | -                             | -                                   | -                     | -                                    | -                                      | -                                                  |
| Olağanüstü Yedekler                                                                             | -                             | 164,584                       | 18,012                              | 1,654,957             | 37,504                               | 5,484                                  | -                                                  |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                             | -                             | 9,911                         | 75,050                              | -                     | 547                                  | -                                      | -                                                  |
| Kâr veya Zarar                                                                                  | 494,101                       | 2,001,151                     | 1,580,025                           | 831,642               | 11,062,139                           | 18,106                                 | 18,014                                             |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   | 476,661                       | 1,308,142                     | 929,139                             | (70,460)              | 6,216,121                            | 6,872                                  | 15,864                                             |
| Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       | 17,440                        | 693,009                       | 650,886                             | 902,102               | 4,846,018                            | 11,234                                 | 2,150                                              |
| Azınlık Hakları                                                                                 | -                             | -                             | -                                   | -                     | -                                    | -                                      | -                                                  |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>                                                                      | <b>5,646,437</b>              | <b>4,420,618</b>              | <b>2,209,645</b>                    | <b>3,507,627</b>      | <b>14,129,313</b>                    | <b>55,403</b>                          | <b>127,829</b>                                     |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                            | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>                            | <b>-</b>              | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                           |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                  | <b>5,646,437</b>              | <b>4,420,618</b>              | <b>2,209,645</b>                    | <b>3,507,627</b>      | <b>14,129,313</b>                    | <b>55,403</b>                          | <b>127,829</b>                                     |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                                                              | <b>5,646,437</b>              | <b>4,420,618</b>              | <b>2,209,645</b>                    | <b>3,507,627</b>      | <b>14,129,313</b>                    | <b>55,403</b>                          | <b>127,829</b>                                     |

(\*) 30 Haziran 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

**Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

|                                                                                              | VakıfBank        | Vakıf            | Vakıf Yatırım      | Vakıf            | Vakıf            | Vakıf Menkul  | Vakıf Elektronik |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
|                                                                                              | International AG | Finansal         | Menkul Değerler AŞ | Faktoring AŞ     | Gayrimenkul      | Kıymet        | Para ve Ödeme    |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023                                                                |                  | Kiralama AŞ      |                    |                  | Yat. Ort. AŞ     | Yat. Ort. AŞ  | Hizmetleri AŞ    |
| Ödenmiş Sermaye                                                                              | 311,248          | 1,000,000        | 450,000            | 850,000          | 2,950,000        | 30,000        | 100,000          |
| Sermaye Yedekleri                                                                            | -                | 1,366            | 137                | -                | 18,327           | 121           | -                |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  | -                | 1,366            | -                  | -                | 18,327           | 28            | -                |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                   | -                | -                | -                  | -                | -                | -             | -                |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      | -                | -                | 137                | -                | -                | 93            | -                |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | -                | 179,308          | 3,560              | 36,927           | (1,257)          | 149           | -                |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | 4,463,956        | -                | -                  | -                | -                | -             | -                |
| Kâr Yedekleri                                                                                | 28,297           | 223,193          | 178,734            | 281,799          | 100,321          | 6,187         | 9,815            |
| Yasal Yedekler                                                                               | 28,297           | 46,665           | 85,672             | 56,341           | 62,270           | 761           | 9,815            |
| Statü Yedekleri                                                                              | -                | -                | -                  | -                | -                | -             | -                |
| Olağanüstü Yedekler                                                                          | -                | 164,584          | 18,012             | 225,458          | 37,504           | 5,426         | -                |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                          | -                | 11,944           | 75,050             | -                | 547              | -             | -                |
| Kâr veya Zarar                                                                               | 495,048          | 1,308,142        | 929,139            | 1,434,276        | 6,216,121        | 7,359         | 22,899           |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                | 43,848           | (103,131)        | 12,714             | (51,878)         | 2,312,140        | (3)           | -                |
| Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                    | 451,200          | 1,411,273        | 916,425            | 1,486,154        | 3,903,981        | 7,362         | 22,899           |
| Azınlık Hakları                                                                              | -                | -                | -                  | -                | -                | -             | -                |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>                                                                   | <b>5,298,549</b> | <b>2,712,009</b> | <b>1,561,570</b>   | <b>2,603,002</b> | <b>9,283,512</b> | <b>43,816</b> | <b>132,714</b>   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>-</b>         |
| <b>SERMAYE</b>                                                                               | <b>5,298,549</b> | <b>2,712,009</b> | <b>1,561,570</b>   | <b>2,603,002</b> | <b>9,283,512</b> | <b>43,816</b> | <b>132,714</b>   |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                                                           | <b>5,298,549</b> | <b>2,712,009</b> | <b>1,561,570</b>   | <b>2,603,002</b> | <b>9,283,512</b> | <b>43,816</b> | <b>132,714</b>   |

(\*) 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, haftalık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıkta sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

##### Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı                                     | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı |
|--------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)        | Ankara/Türkiye      | 67.27                                    | 84.82                                |
| 2 Taksim Otelcilik AŞ (*)                  | İstanbul/Türkiye    | 52.43                                    | 52.43                                |
| 3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*) | İstanbul/Türkiye    | 96.73                                    | 98.76                                |
| 4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)       | İstanbul/Türkiye    | 97.14                                    | 97.14                                |

|   | Aktif Toplamı | Özkaynak  | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---------------|-----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 | 316,879       | 316,738   | 2,359                | 494            | 5,077                  | 28,263                  | 81,089                    | 224,941             |
| 2 | 2,718,296     | 2,620,770 | 1,545,288            | 196,346        | 4,989                  | 166,427                 | 97,585                    | 2,161,111           |
| 3 | 1,634,821     | 1,102,577 | 1,199,899            | 52,778         | 610                    | 51,922                  | (38)                      | 532,954             |
| 4 | 98,532        | 84,024    | 1,150                | 20,974         | 1                      | 2,102                   | (6,452)                   | 81,144              |

(\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2024 tarihli enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin sermayesinin 60,000 TL'den 40,000 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 38,857 TL'dir.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 200,000 TL bedelli artırılarak 300,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelli hisse 193,466 TL'dir.

##### Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ, Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

##### Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı                                             | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı-<br>Farklıya Oy Oranı (%) | Banka'nın Risk<br>Grubuna Ait Pay<br>Oranı (%) |
|----------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1 Vakıf Faktoring AŞ                               | İstanbul/Türkiye   | 92.10                                        | 94.45                                          |
| 2 Vakıf Finansal Kiralama AŞ                       | İstanbul/Türkiye   | 62.12                                        | 62.12                                          |
| 3 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*)             | İstanbul/Türkiye   | 99.50                                        | 99.66                                          |
| 4 VakıfBank International AG                       | Viyana/Avusturya   | 100.00                                       | 100.00                                         |
| 5 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (*)     | İstanbul/Türkiye   | 33.77                                        | 33.77                                          |
| 6 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (*)       | İstanbul/Türkiye   | 53.77                                        | 53.77                                          |
| 7 Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ (*) | İstanbul/Türkiye   | 100.00                                       | 100.00                                         |

| Aktif Toplamı | Özkaynak   | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/(Zararı) | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/(Zararı) | Gerçeğe<br>Uygun Değer |
|---------------|------------|-------------------------|----------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------|
| 1 40,022,074  | 3,551,427  | 19,436                  | 7,091,447      | -                            | 875,442                    | 631,100                         | 2,149,151              |
| 2 27,486,594  | 4,658,259  | 205,492                 | 3,657,637      | 1,407                        | 779,719                    | 942,598                         | 6,544,000              |
| 3 7,244,883   | 2,209,645  | 57,211                  | 63,316         | 49,997                       | 650,886                    | 304,854                         | 2,239,113              |
| 4 33,357,987  | 5,871,736  | 18,919                  | 683,708        | (32,084)                     | 58,670                     | 111,572                         | 2,899,846              |
| 5 59,800      | 55,403     | 1,862                   | 73             | 17,448                       | 11,234                     | 3,605                           | 793,590                |
| 6 15,229,960  | 14,129,313 | 10,740,872              | 140,390        | -                            | 4,846,018                  | 367,907                         | 6,121,250              |
| 7 132,864     | 127,829    | 26                      | 25,311         | -                            | 2,150                      | 5,686                           | 100,000                |

(\*) 30 Haziran 2024 tarihli konsolidasyon paketine esas enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolardan alınmıştır.

##### Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

|                                            | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                   | <b>12,726,470</b>            | <b>9,278,157</b>              |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>2,105,251</b>             | <b>3,448,313</b>              |
| Transferler                                | -                            | 100,000                       |
| Alışlar                                    | 624,941                      | 490,000                       |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | -                            | 1,478,297                     |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | -                            | -                             |
| Satışlar                                   | -                            | -                             |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | 1,528,252                    | 3,741,241                     |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | (47,942)                     | (2,361,225)                   |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>14,831,721</b>            | <b>12,726,470</b>             |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                 | -                            | -                             |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | -                            | -                             |

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 1,000,000 TL'den 1,000,000 TL bedelli artırılarak 2,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 624,941 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ TCMB'den faaliyet izni almış olup Şirket Ana Ortaklık Banka bilançosunda Diğer Mali İştirakler hesabında izlenmeye başlamış ve tam konsolidasyon yöntemiyle konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 600,000 TL'den 400,000 TL bedelsiz artırılarak 1,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 248,184 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 450,000 TL'den 850,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 368,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 450,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 199,000 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 1,717,500 TL'den 2,950,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 662,720 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ortaklarından TOKİ'nin Şirkette sahibi olduğu %3.66 oranındaki nominal 41,865 TL'lik payın tamamı 160,660 TL bedelle Bankamız tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 160,660 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Ayrıca Şirketin 1,145,000 TL ödenmiş sermayesinin %50 bedelli artırılarak 1,717,500 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 305,178 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu sermaye artışı sırasında kullanılan rüçhan payları 24,162 TL bedelle Bankamız tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 24,162 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

#### Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

|                                   | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Maliyet Değeri ile Değerleme      | -                            | -                             |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme | 14,831,721                   | 12,726,470                    |
| Özsermaye Yöntemi ile Değerleme   | -                            | -                             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>14,831,721</b>            | <b>12,726,470</b>             |

#### Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

|                              | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Bankalar                     | 2,899,846                    | 2,702,730                     |
| Faktoring Şirketleri         | 1,979,330                    | 1,979,330                     |
| Leasing Şirketleri           | 4,065,174                    | 2,640,662                     |
| Finansman Şirketleri         | -                            | -                             |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 5,887,371                    | 5,403,748                     |
| <b>Toplam</b>                | <b>14,831,721</b>            | <b>12,726,470</b>             |

#### Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

|                                    | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 7,624,627                    | 5,716,493                     |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                            | -                             |
| <b>Toplam</b>                      | <b>7,624,627</b>             | <b>5,716,493</b>              |

#### Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

#### Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem ve önceki dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un cari ve önceki dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

*Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi*

|               | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 |                   | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |                   |
|---------------|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
|               | Brüt                            | Net               | Brüt                             | Net               |
| 1 Yıdan Az    | 4,940,231                       | 4,321,922         | 5,240,965                        | 4,518,764         |
| 1-4 Yıl Arası | 23,789,973                      | 15,833,260        | 20,169,540                       | 14,044,649        |
| 4 Yıdan Fazla | 1,498,355                       | 1,188,026         | 1,480,468                        | 1,190,254         |
| <b>Toplam</b> | <b>30,228,559</b>               | <b>21,343,208</b> | <b>26,890,973</b>                | <b>19,753,667</b> |

*Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler*

|                                                         | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>31 Aralık 2023 |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 30,228,559                      | 26,890,973                       |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 8,885,351                       | 7,137,306                        |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)                     | -                               | -                                |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>21,343,208</b>               | <b>19,753,667</b>                |

*Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar*

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

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

*Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Gruba ait net bilanço değeri 13,010,115 TL (31 Aralık 2023: 8,871,051 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI  
GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler**

**a) Cari vergi varlığı:**

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı 2,160 TL (31 Aralık 2023: 6,141 TL)'dir.

**b) Ertelenmiş vergi varlığı:**

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 17,122,141 TL (31 Aralık 2023: 11,124,726 TL)'dir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No'lu dipnotta gösterilmiştir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                                         | <b>Cari Dönem -<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem -<br/>31 Aralık 2023</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>1 Ocak itibarıyla</b>                                | <b>11,006,555</b>                       | <b>3,005,010</b>                         |
| Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)                         | 4,709,686                               | 8,153,010                                |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | 1,339,515                               | (108,516)                                |
| Diğer                                                   | (19,565)                                | (42,949)                                 |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b>                 | <b>17,036,191</b>                       | <b>11,006,555</b>                        |

(\*) Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bakiyeler netleştirilerek yazılmıştır.

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

30 Haziran 2024 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 334,330 TL (31 Aralık 2023: 262,958 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 231 TL (31 Aralık 2023: 231 TL)'dir.

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**16. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

|                                                         | <b>Cari Dönem –<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem –<br/>31 Aralık 2023</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                        | 6,435                                   | 4,094                                    |
| Bankalar                                                | 462,273                                 | 296,678                                  |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>468,708</b>                          | <b>300,772</b>                           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar | 48,861                                  | 42,076                                   |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>517,569</b>                          | <b>342,848</b>                           |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>30 Haziran 2024 | Vadesiz            | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay             | 3-6 Ay             | 6 Ay-1 Yıl         | 1 Yıl ve<br>Üzeri  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam               |
|-------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Tasarruf Mevduatı             | 76,415,454         | -                | 29,150,494         | 217,612,589        | 175,827,587        | 97,572,882         | 56,248,676         | 8,856                | 652,836,538          |
| Döviz Tevdiat Hesabı          | 226,842,568        | -                | 122,654,976        | 175,176,064        | 20,364,911         | 11,803,214         | 32,628,007         | 1,870                | 589,471,610          |
| Yurt İçinde Yer. K.           | 208,432,107        | -                | 121,502,899        | 166,487,491        | 17,432,183         | 4,740,463          | 8,329,803          | 1,870                | 526,926,816          |
| Yurt Dışında Yer.K            | 18,410,461         | -                | 1,152,077          | 8,688,573          | 2,932,728          | 7,062,751          | 24,298,204         | -                    | 62,544,794           |
| Resmi Kur. Mevduatı           | 69,423,977         | -                | 37,417,872         | 33,241,064         | 3,161,068          | 1,123,588          | 21,701             | -                    | 144,389,270          |
| Tic. Kur. Mevduatı            | 50,857,228         | -                | 135,109,862        | 99,763,328         | 124,327,519        | 45,028,217         | 40,996,452         | -                    | 496,082,606          |
| Diğ. Kur. Mevduatı            | 30,307,935         | -                | 10,323,601         | 47,409,983         | 36,176,200         | 4,942,528          | 74,534             | -                    | 129,234,781          |
| Kıymetli Maden DH             | 98,404,657         | -                | -                  | 58,256             | 548,026            | 5,468,967          | 373,196            | -                    | 104,853,102          |
| Bankalararası Mevduat         | 6,178,426          | -                | 32,119,477         | 9,849,590          | 1,374,150          | 99                 | 6,330,041          | -                    | 55,851,783           |
| TCMB                          | 3,892              | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                    | 3,892                |
| Yurt İçi Bankalar             | 5,008,348          | -                | 29,615,296         | 1,698,813          | 462,141            | -                  | 5,315,315          | -                    | 42,099,913           |
| Yurt Dışı Bankalar            | 997,026            | -                | 2,504,181          | 8,150,777          | 912,009            | 99                 | 1,014,726          | -                    | 13,578,818           |
| Katılım Bankaları             | 169,160            | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                    | 169,160              |
| Diğer                         | -                  | -                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                    | -                    |
| <b>Toplam</b>                 | <b>558,430,245</b> | <b>-</b>         | <b>366,776,282</b> | <b>583,110,874</b> | <b>361,779,461</b> | <b>165,939,495</b> | <b>136,672,607</b> | <b>10,726</b>        | <b>2,172,719,690</b> |

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 2,193,950 TL (31 Aralık 2023: 15,185,839 TL) "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan 215,628,093 TL (31 Aralık 2023: 210,308,964 TL) "Dövizden Dönüştürümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmaktadır.

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 | Vadesiz            | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay             | 3-6 Ay             | 6 Ay-1 Yıl        | 1 Yıl ve<br>Üzeri  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam               |
|--------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Tasarruf Mevduatı              | 38,576,389         | -                | 22,236,870         | 218,874,098        | 113,424,286        | 30,676,763        | 51,278,445         | 9,303                | 475,076,154          |
| Döviz Tevdiat Hesabı           | 198,660,010        | -                | 139,803,802        | 208,511,340        | 18,261,355         | 13,034,521        | 30,540,192         | 1,545                | 608,812,765          |
| Yurt İçinde Yer. K.            | 182,232,541        | -                | 136,849,359        | 199,417,035        | 15,929,141         | 8,473,764         | 6,946,966          | 1,545                | 549,850,351          |
| Yurt Dışında Yer.K             | 16,427,469         | -                | 2,954,443          | 9,094,305          | 2,332,214          | 4,560,757         | 23,593,226         | -                    | 58,962,414           |
| Resmi Kur. Mevduatı            | 38,487,350         | -                | 88,690,178         | 37,895,081         | 1,356,598          | 177,575           | 119,624            | -                    | 166,726,406          |
| Tic. Kur. Mevduatı             | 46,350,166         | -                | 165,190,297        | 122,164,130        | 79,719,104         | 38,646,252        | 27,116,281         | -                    | 479,186,230          |
| Diğ. Kur. Mevduatı             | 26,937,517         | -                | 9,811,495          | 47,606,075         | 19,521,823         | 438,790           | 97,173             | -                    | 104,412,873          |
| Kıymetli Maden DH              | 77,213,253         | -                | -                  | 38,381             | 423,403            | 4,530,702         | 409,772            | -                    | 82,615,511           |
| Bankalararası Mevduat          | 5,113,704          | -                | 32,391,154         | 23,631,152         | 557,753            | -                 | 941,952            | -                    | 62,635,715           |
| TCMB                           | 37,810             | -                | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                    | 37,810               |
| Yurt İçi Bankalar              | 2,468,262          | -                | 29,644,007         | 2,258,955          | -                  | -                 | -                  | -                    | 34,371,224           |
| Yurt Dışı Bankalar             | 2,298,451          | -                | 2,747,147          | 21,372,197         | 557,753            | -                 | 941,952            | -                    | 27,917,500           |
| Katılım Bankaları              | 309,181            | -                | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                    | 309,181              |
| Diğer                          | -                  | -                | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                    | -                    |
| <b>Toplam</b>                  | <b>431,338,389</b> | <b>-</b>         | <b>458,123,796</b> | <b>658,720,257</b> | <b>233,264,322</b> | <b>87,504,603</b> | <b>110,503,439</b> | <b>10,848</b>        | <b>1,979,465,654</b> |

##### Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

|                                                                                 | Cari Dönem - 30 Haziran 2024                  |                                       | Önceki Dönem -31 Aralık 2023                  |                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                 | Mevduat<br>Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan | Mevduat<br>Sigortası<br>Limitini Aşan | Mevduat<br>Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan | Mevduat<br>Sigortası<br>Limitini Aşan |
| Tasarruf Mevduatı                                                               | 199,730,951                                   | 453,105,587                           | 135,382,191                                   | 339,693,963                           |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                           | 125,480,680                                   | 185,408,348                           | 94,475,397                                    | 198,009,711                           |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                        | -                                             | -                                     | -                                             | -                                     |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin<br>Sigortasına Tabi Hesaplar     | -                                             | -                                     | -                                             | -                                     |
| Kıy. Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin<br>Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                             | -                                     | -                                             | -                                     |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>325,211,631</b>                            | <b>638,513,935</b>                    | <b>229,857,588</b>                            | <b>537,703,674</b>                    |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### *Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

|                                                                                                                  | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                            | 122,076                      | 38,244                        |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet<br>Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar     | -                            | -                             |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel<br>Müdür ve Yardımcıları ile                                | -                            | -                             |
| Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait<br>Mevduat ile Diğer Hesaplar                        | 90,460                       | 137,706                       |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci<br>Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri        | -                            | -                             |
| Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                                       | -                            | -                             |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek<br>Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | -                            | -                             |

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

|                   | Cari Dönem -<br>30 Haziran 2024 |                  | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2023 |                  |
|-------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
|                   | TP                              | YP               | TP                               | YP               |
| Vadeli İşlemler   | 722,319                         | 38,326           | 55,388                           | 17,565           |
| Swap İşlemleri    | 1,440,400                       | 5,747,962        | 26,291                           | 5,569,542        |
| Futures İşlemleri | -                               | -                | -                                | -                |
| Opsiyonlar        | 123                             | 145,306          | -                                | 97,611           |
| Diğer             | -                               | -                | -                                | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>2,162,842</b>                | <b>5,931,594</b> | <b>81,679</b>                    | <b>5,684,718</b> |

#### 3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

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

|                                       | Cari Dönem -<br>30 Haziran 2024 |                    | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2023 |                    |
|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
|                                       | TP                              | YP                 | TP                               | YP                 |
| TCMB Kredileri                        | 42,143,225                      | -                  | 32,189,132                       | 29,566             |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 10,749,724                      | 9,470,919          | 11,090,596                       | 8,023,114          |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 2,161,573                       | 230,989,871        | 1,964,875                        | 186,844,138        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>55,054,522</b>               | <b>240,460,790</b> | <b>45,244,603</b>                | <b>194,896,818</b> |

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

|                         | Cari Dönem -<br>30 Haziran 2024 |                    | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2023 |                    |
|-------------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
|                         | TP                              | YP                 | TP                               | YP                 |
| Kısa Vadeli (*)         | 32,204,418                      | 5,514,949          | 24,681,565                       | 4,568,380          |
| Orta ve Uzun Vadeli (*) | 22,850,104                      | 234,945,841        | 20,563,038                       | 190,328,438        |
| <b>Toplam</b>           | <b>55,054,522</b>               | <b>240,460,790</b> | <b>45,244,603</b>                | <b>194,896,818</b> |

(\*) Alınan kredilerin vade ayırımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %9.54'ünü (31 Aralık 2023: %8.97) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 21 Aralık 2021 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullanılmak üzere, Çin Kalkınma Bankasından 3,500 milyon CNY tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### Alınan Sendikasyon Kredileri

| Vade Başı     | Vade (Gün) | Döviz Cinsi | Tutar (Milyon) | Faiz Oranı | Koordinatör Banka                                                                         | Ajan Banka                  |
|---------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 30 Kasım 2023 | 367        | ABD Doları  | 323            | SOFR+%3.50 | Abu Dhabi Commercial Bank<br>Emirates NBD Bank (P.J.S.C)<br>The Commercial Bank (P.S.Q.C) | Abu Dhabi Commercial Bank   |
|               | 367        | AVRO        | 303            | E+%3.25    | Abu Dhabi Commercial Bank<br>Emirates NBD Bank (P.J.S.C)<br>The Commercial Bank (P.S.Q.C) | Abu Dhabi Commercial Bank   |
| 16 Mayıs 2024 | 367        | ABD Doları  | 361            | SOFR+%2.50 | Abu Dhabi Commercial Bank<br>Emirates NBD Bank (P.J.S.C)                                  | Emirates NBD Bank (P.J.S.C) |
|               | 367        | AVRO        | 513            | E+%2.25    | Abu Dhabi Commercial Bank<br>Emirates NBD Bank (P.J.S.C)                                  | Emirates NBD Bank (P.J.S.C) |

##### Alınan Seküritizasyon Kredileri

| Vade Başı     | Vade Sonu      | Döviz Cinsi | Tutar (ABD Doları Milyon) (*) | Kredi Türü                                                               |
|---------------|----------------|-------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 5 Ekim 2018   | 15 Eylül 2028  | ABD Doları  | 300                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
| 15 Ekim 2019  | 15 Aralık 2026 | ABD Doları  | 417                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
| 22 Mart 2021  | 15 Mart 2027   | ABD Doları  | 461.5                         | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2028   | ABD Doları  | 200                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2026   | ABD Doları  | 508                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2026   | AVRO        | 200                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Eylül 2026  | ABD Doları  | 154                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2026   | AVRO        | 50                            | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Mart 2026   | ABD Doları  | 115.4                         | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
| 21 Şubat 2023 | 15 Mart 2028   | ABD Doları  | 416.4                         | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Aralık 2027 | ABD Doları  | 350                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Aralık 2027 | ABD Doları  | 182                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Aralık 2027 | ABD Doları  | 540                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2028   | ABD Doları  | 205                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Aralık 2026 | AVRO        | 50                            | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Mart 2027   | AVRO        | 25                            | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
| 13 Mart 2023  | 15 Mart 2028   | ABD Doları  | 120                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Aralık 2027 | ABD Doları  | 100                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
| 28 Mart 2024  | 15 Aralık 2028 | ABD Doları  | 100                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Aralık 2028 | ABD Doları  | 130                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Aralık 2028 | ABD Doları  | 100                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Mart 2029   | AVRO        | 100                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Aralık 2028 | AVRO        | 100                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Aralık 2028 | AVRO        | 150                           | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |

(\*) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar ABD Doları olarak belirtilmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 2,232 milyon ABD Doları ve 556 milyon AVRO eşdeğerindedir (31 Aralık 2023: 2,283 milyon ABD Doları ve 241 milyon AVRO).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### *İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar*

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmış olup ihrac Ana Ortaklık Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihracı olma özelliğine sahiptir.

8 Aralık 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 6.50, nihai getiri oranı yüzde 6.625 olan 750 milyon ABD Doları tutarında Türkiye'de mevduat bankaları tarafından ihrac edilen ilk Sürdürülebilir Tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci Sürdürülebilir tahvil ihracını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı 5.50, nihai getiri oranı yüzde 5.625 olarak gerçekleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 12 Eylül 2023 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan üçüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İfta tarihi 12 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı yüzde 9 olurken; nihai getiri oranı yüzde 9.125 olmuştur.

Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 23 ayrı banka ile toplam 310 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, İngiliz Sterlini, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmektedir. 21 Şubat 2023 tarihinde 116 milyon ABD Doları tutarında 1849 gün vadeli bir adet seküritizasyon teminatlı tahvil ihrac edilmiştir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 1.392 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024  | Türk Parası |                     | Yabancı Para |                     |
|-------------------------------|-------------|---------------------|--------------|---------------------|
|                               | Kısa vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal                       | 1,932,607   | -                   | 3,830,335    | 134,620,402         |
| Maliyet                       | 1,699,456   | -                   | 3,827,174    | 134,131,722         |
| Net Defter Değeri             | 1,880,335   | -                   | 3,906,358    | 136,923,315         |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |             |                     |              |                     |
| Nominal                       | 4,184,519   | -                   | -            | 115,061,887         |
| Maliyet                       | 3,934,865   | -                   | -            | 114,598,973         |
| Net Defter Değeri             | 4,122,574   | -                   | -            | 117,165,636         |

#### 4. Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

##### *Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar*

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem – 30 Haziran 2024                      | Hizmet Binaları  | Araçlar        | Toplam           |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler              | 8,170,410        | 453,570        | 8,623,980        |
| Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)                 | 4,253,995        | 105,060        | 4,359,055        |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)</b> | <b>3,916,415</b> | <b>348,510</b> | <b>4,264,925</b> |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıklar                     | 3,666,770        | 330,984        | 3,997,754        |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023                     | Hizmet Binaları  | Araçlar       | Toplam           |
|---------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler              | 6,126,468        | 78,251        | 6,204,719        |
| Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)                 | 3,315,938        | 16,223        | 3,332,161        |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)</b> | <b>2,810,530</b> | <b>62,028</b> | <b>2,872,558</b> |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıklar                     | 2,775,744        | 62,295        | 2,838,039        |

Grup'un süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 159,041 TL kira ödemesi yapılmıştır (30 Haziran 2023: 18,912).

| Cari Dönem – 30 Haziran 2024 |                  | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                  |
|------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| Brüt                         | Net              | Brüt                          | Net              |
| 1 Yılda Az                   | 147,610          | 134,785                       | 6,150,099        |
| 1-4 Yıl Arası                | 1,160,176        | 849,531                       | 54,610           |
| 4 Yılda Fazla                | 7,316,194        | 3,280,609                     | 10               |
| <b>Toplam</b>                | <b>8,623,980</b> | <b>4,264,925</b>              | <b>6,204,719</b> |

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 yükümlülük olarak "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *Çalışan haklarına ilişkin bilgiler*

Grup, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

30 Haziran 2024 itibarıyla 4,537,436 TL (31 Aralık 2023: 3,879,942 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 439,260 TL (31 Aralık 2023: 415,819 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

###### *Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları*

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

###### *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları*

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 45,851 TL (31 Aralık 2023: 68,887 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

###### *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 11,000,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 2,500,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 8,500,000 TL'dir (31 Aralık 2023: 11,000,000 TL).

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

###### *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

###### *Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu 6,857,638 TL'dir (31 Aralık 2023: 8,093,489 TL).

###### *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

|                                   | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 6,857,638                    | 8,093,489                     |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 2,128,968                    | 1,324,147                     |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 7,867                        | 13,327                        |
| BSMV                              | 3,163,779                    | 2,161,896                     |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 24,105                       | 28,177                        |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 61,363                       | 79,177                        |
| Diğer                             | 854,771                      | 352,501                       |
| <b>Toplam</b>                     | <b>13,098,491</b>            | <b>12,052,714</b>             |

###### *Primlere ilişkin bilgiler*

|                                                | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 9,775                        | 5,757                         |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 12,196                       | 7,395                         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -                            | -                             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 564                          | 308                           |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -                            | -                             |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -                            | -                             |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 24,364                       | 10,230                        |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 48,405                       | 20,222                        |
| Diğer                                          | 1                            | 1                             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>95,305</b>                | <b>43,913</b>                 |

###### *Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 85,950 TL'dir (31 Aralık 2023: 118,171 TL).

##### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 54,488,038 TL'dir (31 Aralık 2023: 34,437,278 TL).

|                                                       | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |                   |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                                       | TP                           | YP                | TP                            | YP                |
| <b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek</b> |                              |                   |                               |                   |
| <b>Borçlanma Araçları</b>                             | <b>6,150,493</b>             | <b>43,191,709</b> | <b>5,145,696</b>              | <b>23,707,184</b> |
| Sermaye Benzeri Krediler                              | -                            | -                 | -                             | -                 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | 6,150,493                    | 43,191,709        | 5,145,696                     | 23,707,184        |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek</b>     |                              |                   |                               |                   |
| <b>Borçlanma Araçları</b>                             | <b>5,145,836</b>             | <b>-</b>          | <b>5,584,398</b>              | <b>-</b>          |
| Sermaye Benzeri Krediler                              | -                            | -                 | -                             | -                 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | 5,145,836                    | -                 | 5,584,398                     | -                 |
| <b>Toplam</b>                                         | <b>11,296,329</b>            | <b>43,191,709</b> | <b>10,730,094</b>             | <b>23,707,184</b> |

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                                  | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 9,915,922                    | 9,915,922                     |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -                            | -                             |

Ana Ortaklık Banka'nın 9,915,922 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %10.84'ü (A) grubu, %3.94'ü (B) grubu, %4.08'i (C) grubu, %81.15'i ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

**Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

| Sermaye Sistemi         | Ödenmiş Sermaye | Tavan      |
|-------------------------|-----------------|------------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 9,915,922       | 25,000,000 |

###### Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Önceki dönemde, Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesini 9,915,922 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 20 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

###### Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN  
HUSUSLAR (Devamı)**

*Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri*

Bulunmamaktadır.

*Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Bulunmamaktadır.

*Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler*

|                                                                               | Cari Dönem -<br>30 Haziran 2024 |                  | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2023 |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
|                                                                               | TP                              | YP               | TP                               | YP               |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan       | 7,714,035                       | -                | 6,428,036                        | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (77,157)                        | 3,697,233        | 1,788,315                        | 3,912,408        |
| Kur Farkları                                                                  | 36,070                          | -                | 32,298                           | -                |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>7,672,948</b>                | <b>3,697,233</b> | <b>8,248,649</b>                 | <b>3,912,408</b> |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

**1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama**

*Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

|                                               | <b>Cari Dönem –<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem –<br/>31 Aralık 2023</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri         | 366,848,286                             | 239,679,180                              |
| Kullanırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 168,752,240                             | 119,169,970                              |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                 | 15,113,675                              | 10,121,928                               |
| Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri    | 82,919,391                              | 141,784,478                              |
| Diğer                                         | 34,093,682                              | 22,062,909                               |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>667,727,274</b>                      | <b>532,818,465</b>                       |

*Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

*Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler*

Nazım hesaplarda izlenen 568,508 TL (31 Aralık 2023: 851,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 45,851 TL (31 Aralık 2023: 68,887 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

*Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

|                                       | <b>Cari Dönem –<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem –<br/>31 Aralık 2023</b> |
|---------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Geçici teminat mektupları             | 7,723,037                               | 9,861,230                                |
| Kesin teminat mektupları              | 162,765,203                             | 139,960,135                              |
| Avans teminat mektupları              | 59,535,828                              | 50,721,986                               |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 18,345,515                              | 12,911,007                               |
| Diğer teminat mektupları              | 202,607,018                             | 185,440,869                              |
| <b>Toplam</b>                         | <b>450,976,601</b>                      | <b>398,895,227</b>                       |

**2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

|                                                                | <b>Cari Dönem -<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem -<br/>31 Aralık 2023</b> |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 97,178,730                              | 91,319,731                               |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 7,621,820                               | 10,462,322                               |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 89,556,910                              | 80,857,409                               |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler                                     | 457,359,804                             | 406,189,202                              |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>554,538,534</b>                      | <b>497,508,933</b>                       |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

|                             | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |               |                    |               | Önceki Dönem -31 Aralık 2023 |               |                    |               |
|-----------------------------|------------------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                             | TP                           | %             | YP                 | %             | TP                           | %             | YP                 | %             |
| <b>Tarım</b>                | <b>503,435</b>               | <b>0.16</b>   | <b>903,766</b>     | <b>0.35</b>   | <b>651,827</b>               | <b>0.26</b>   | <b>932,450</b>     | <b>0.38</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 427,430                      | 0.14          | 728,757            | 0.28          | 553,708                      | 0.22          | 613,191            | 0.25          |
| Ormancılık                  | 32,508                       | 0.01          | -                  | -             | 20,596                       | 0.01          | -                  | -             |
| Balıkçılık                  | 43,497                       | 0.01          | 175,009            | 0.07          | 77,523                       | 0.03          | 319,259            | 0.13          |
| <b>Sanayi</b>               | <b>95,655,618</b>            | <b>32.07</b>  | <b>136,672,370</b> | <b>53.33</b>  | <b>85,187,750</b>            | <b>34.44</b>  | <b>128,074,906</b> | <b>51.20</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 3,609,671                    | 1.21          | 1,696,372          | 0.66          | 1,640,145                    | 0.66          | 2,377,099          | 0.95          |
| İmalat Sanayi               | 77,912,391                   | 26.12         | 122,771,582        | 47.91         | 69,768,742                   | 28.21         | 114,816,435        | 45.90         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 14,133,556                   | 4.74          | 12,204,416         | 4.76          | 13,778,863                   | 5.57          | 10,881,372         | 4.35          |
| <b>İnşaat</b>               | <b>62,089,459</b>            | <b>20.81</b>  | <b>44,010,720</b>  | <b>17.18</b>  | <b>49,076,762</b>            | <b>19.84</b>  | <b>41,011,790</b>  | <b>16.39</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>135,106,831</b>           | <b>45.29</b>  | <b>57,623,107</b>  | <b>22.50</b>  | <b>108,368,164</b>           | <b>43.82</b>  | <b>63,505,651</b>  | <b>25.40</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 61,823,021                   | 20.73         | 22,217,290         | 8.67          | 44,318,577                   | 17.93         | 22,470,675         | 8.98          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 3,769,079                    | 1.26          | 564,976            | 0.22          | 3,148,727                    | 1.27          | 715,069            | 0.29          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 15,476,025                   | 5.19          | 21,390,217         | 8.35          | 13,448,969                   | 5.44          | 33,035,030         | 13.21         |
| Mali Kuruluşlar             | 37,953,363                   | 12.72         | 628,415            | 0.25          | 36,026,689                   | 14.57         | 608,941            | 0.24          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 8,395,357                    | 2.81          | 8,171,743          | 3.19          | 4,691,655                    | 1.9           | 5,369,152          | 2.15          |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 6,190,573                    | 2.08          | 4,241,128          | 1.66          | 5,253,771                    | 2.12          | 913,667            | 0.37          |
| Eğitim Hizmetleri           | 564,532                      | 0.19          | 3,476              | -             | 676,589                      | 0.27          | 3,239              | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 934,881                      | 0.31          | 405,862            | 0.16          | 803,187                      | 0.32          | 389,878            | 0.16          |
| <b>Diğer</b>                | <b>4,948,837</b>             | <b>1.67</b>   | <b>17,024,391</b>  | <b>6.64</b>   | <b>4,064,310</b>             | <b>1.62</b>   | <b>16,635,323</b>  | <b>6.63</b>   |
| <b>Toplam</b>               | <b>298,304,180</b>           | <b>100.00</b> | <b>256,234,354</b> | <b>100.00</b> | <b>247,348,813</b>           | <b>100.00</b> | <b>250,160,120</b> | <b>100.00</b> |

##### 4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2024                         | I. Grup            |                    | II. Grup         |                   |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
|                                                      | TP                 | YP                 | TP               | YP                |
| Teminat Mektupları                                   | 287,587,816        | 146,616,474        | 6,424,441        | 9,779,362         |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 4,258              | 6,177,142          | -                | -                 |
| Akreditifler                                         | 290,741            | 83,169,565         | 10,997           | 2,914,293         |
| Cirolar                                              | -                  | -                  | -                | -                 |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -                  | -                  | -                | -                 |
| Faktoring Garantilerinden                            | 2,405,713          | 4,265,872          | -                | -                 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 1,076,905          | 3,246,447          | -                | -                 |
| <b>Toplam Gayri Nakdi Krediler</b>                   | <b>291,365,433</b> | <b>243,475,500</b> | <b>6,435,438</b> | <b>12,693,655</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2023                        | I. Grup            |                    | II. Grup         |                   |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
|                                                      | TP                 | YP                 | TP               | YP                |
| Teminat Mektupları                                   | 235,525,410        | 146,580,754        | 5,710,047        | 10,227,295        |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 4,258              | 4,398,076          | -                | -                 |
| Akreditifler                                         | 2,110,919          | 78,895,525         | 10,997           | 3,676,849         |
| Cirolar                                              | -                  | -                  | -                | -                 |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -                  | -                  | -                | -                 |
| Faktoring Garantilerinden                            | 1,689,731          | 2,662,052          | -                | -                 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 2,031,904          | 3,133,395          | -                | -                 |
| <b>Toplam Gayri Nakdi Krediler</b>                   | <b>241,362,222</b> | <b>235,669,802</b> | <b>5,721,044</b> | <b>13,904,144</b> |

##### 5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 201,550 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 211,039 TL).

##### 6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Faiz gelirleri

##### Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                           | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                   | Önceki Dönem - 30 Haziran 2023 |                   |
|-------------------------------------------|------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
|                                           | TP                           | YP                | TP                             | YP                |
| Kısa Vadeli Kredilerden                   | 111,493,407                  | 4,757,695         | 26,738,126                     | 2,061,731         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden           | 78,822,834                   | 18,040,466        | 24,198,480                     | 11,510,300        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler     | 790,300                      | -                 | 413,944                        | 230               |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | -                            | -                 | -                              | -                 |
| <b>Toplam</b>                             | <b>191,106,541</b>           | <b>22,798,161</b> | <b>51,350,550</b>              | <b>13,572,261</b> |

##### Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                | Önceki Dönem - 30 Haziran 2023 |                |
|--------------------------------|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
|                                | TP                           | YP             | TP                             | YP             |
| T.C. Merkez Bankası'ndan       | -                            | -              | -                              | 111,923        |
| Yurt İçi Bankalardan           | 272,641                      | 81,853         | 118,162                        | 12,654         |
| Yurt Dışı Bankalardan          | -                            | 526,562        | -                              | 434,757        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | -                            | -              | -                              | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>272,641</b>               | <b>608,415</b> | <b>118,162</b>                 | <b>559,334</b> |

##### Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

|                                                                               | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                  | Önceki Dönem - 30 Haziran 2023 |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
|                                                                               | TP                           | YP               | TP                             | YP               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 10,521                       | 200,448          | 9,631                          | 252,056          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 24,512,714                   | 7,165,541        | 7,366,142                      | 3,461,175        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 38,120,773                   | 1,240,016        | 17,837,817                     | 1,139,420        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>62,644,008</b>            | <b>8,606,005</b> | <b>25,213,590</b>              | <b>4,852,651</b> |

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesi yıllık %40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması durumunda, 30 Haziran 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 272.1 milyon (tam tutar) TL artacak, aynı oranda azalması durumunda ise 272.38 milyon (tam tutar) TL tutarında azalacaktır.

##### İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 30 Haziran 2023 |
|------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 79,427                       | 10,457                         |

##### 2. Faiz giderleri

##### Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 |                  | Önceki Dönem - 30 Haziran 2023 |                  |
|------------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
|                              | TP                           | YP               | TP                             | YP               |
| <b>Bankalara</b>             | <b>3,697,294</b>             | <b>7,533,644</b> | <b>1,406,271</b>               | <b>4,507,055</b> |
| T.C. Merkez Bankası'na       | 1,954,269                    | 550              | 895,780                        | 2,757            |
| Yurt İçi Bankalara           | 1,295,384                    | 373,513          | 510,491                        | 243,366          |
| Yurt Dışı Bankalara          | 447,641                      | 7,159,581        | -                              | 4,260,932        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | -                            | -                | -                              | -                |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>     | <b>-</b>                     | <b>503,086</b>   | <b>-</b>                       | <b>257,265</b>   |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,697,294</b>             | <b>8,036,730</b> | <b>1,406,271</b>               | <b>4,764,320</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 2. Faiz giderleri (Devamı)

##### İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

|                                               | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>30 Haziran 2023 |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 702,958                         | 453,057                           |

##### İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 7,361,880 TL tutarındadır (1,820,171 TL'si Türk Parası, 5,541,709 TL'si Yabancı Para) (30 Haziran 2023: 4,109,833 TL (1,263,349 TL'si Türk Parası, 2,846,484 TL'si Yabancı Para)).

##### Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Vadeli Mevduat        |         |            |            |            |            |            |           |             |
|-----------------------|---------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| Cari Dönem            | Vadesiz | 1 Aya      | 3 Aya      | 6 Aya      | 1 Yıla     | 1 Yıldan   | Birikimli | Toplam      |
| 30 Haziran 2024       | Mevduat | Kadar      | Kadar      | Kadar      | Kadar      | Uzun       | Mevduat   |             |
| Türk Parası:          |         |            |            |            |            |            |           |             |
| Bankalar Mevduatı     | -       | 2,150,844  | 805,409    | 184,663    | -          | -          | -         | 3,140,916   |
| Tasarruf Mevduatı     | 25,846  | 4,116,148  | 49,595,780 | 26,825,258 | 16,020,431 | 7,863,579  | 454       | 104,447,496 |
| Resmi Mevduat         | 165,766 | 8,792,370  | 6,429,382  | 432,206    | 93,461     | 1,759      | -         | 15,914,944  |
| Ticari Mevduat        | 312,515 | 29,303,820 | 29,444,933 | 20,921,677 | 7,719,404  | 5,606,804  | -         | 93,309,153  |
| Diğer Mevduat         | 2,513   | 1,956,086  | 9,849,228  | 5,555,342  | 453,556    | 5,326      | -         | 17,822,051  |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -       | -          | -          | -          | -          | -          | -         | -           |
| Toplam                | 506,640 | 46,319,268 | 96,124,732 | 53,919,146 | 24,286,852 | 13,477,468 | 454       | 234,634,560 |
| Yabancı Para:         |         |            |            |            |            |            |           |             |
| DTH                   | 123,456 | 1,023,282  | 2,501,747  | 237,426    | 168,588    | 380,222    | -         | 4,434,721   |
| Bankalar Mevduatı     | 44,388  | 832,077    | 311,581    | 71,439     | -          | -          | -         | 1,259,485   |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -       | -          | -          | -          | -          | -          | -         | -           |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -       | -          | 58         | 533        | 7,747      | 944        | -         | 9,282       |
| Toplam                | 167,844 | 1,855,359  | 2,813,386  | 309,398    | 176,335    | 381,166    | -         | 5,703,488   |
| Genel Toplam          | 674,484 | 48,174,627 | 98,938,118 | 54,228,544 | 24,463,187 | 13,858,634 | 454       | 240,338,048 |

| Vadeli Mevduat        |                |                   |                   |                   |                  |                  |            |                   |
|-----------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------|-------------------|
| Önceki Dönem          | Vadesiz        | 1 Aya             | 3 Aya             | 6 Aya             | 1 Yıla           | 1 Yıldan         | Birikimli  | Toplam            |
| 30 Haziran 2023       | Mevduat        | Kadar             | Kadar             | Kadar             | Kadar            | Uzun             | Mevduat    |                   |
| <b>Türk Parası:</b>   |                |                   |                   |                   |                  |                  |            |                   |
| Bankalar Mevduatı     | -              | 309,189           | 1,161,425         | -                 | -                | -                | -          | 1,470,614         |
| Tasarruf Mevduatı     | 61,431         | 2,132,852         | 10,832,071        | 9,838,363         | 509,125          | 995,907          | 499        | 24,370,248        |
| Resmi Mevduat         | 25,654         | 4,351,105         | 1,247,212         | 50,061            | 10,838           | 6,562            | -          | 5,691,432         |
| Ticari Mevduat        | 89,570         | 14,538,356        | 13,222,881        | 3,327,897         | 948,124          | 479,593          | -          | 32,606,421        |
| Diğer Mevduat         | 24,825         | 875,899           | 3,556,952         | 333,404           | 13,810           | 3,712            | -          | 4,808,602         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -              | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -          | -                 |
| <b>Toplam</b>         | <b>201,480</b> | <b>22,207,401</b> | <b>30,020,541</b> | <b>13,549,725</b> | <b>1,481,897</b> | <b>1,485,774</b> | <b>499</b> | <b>68,947,317</b> |
| <b>Yabancı Para:</b>  |                |                   |                   |                   |                  |                  |            |                   |
| DTH                   | 338,057        | 563,950           | 1,191,715         | 148,512           | 62,859           | 155,456          | -          | 2,460,549         |
| Bankalar Mevduatı     | 15,822         | 128,448           | 482,496           | -                 | -                | -                | -          | 626,766           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -              | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -          | -                 |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -              | -                 | 104               | 731               | 6,408            | 809              | -          | 8,052             |
| <b>Toplam</b>         | <b>353,879</b> | <b>692,398</b>    | <b>1,674,315</b>  | <b>149,243</b>    | <b>69,267</b>    | <b>156,265</b>   | <b>-</b>   | <b>3,095,367</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>555,359</b> | <b>22,899,799</b> | <b>31,694,856</b> | <b>13,698,968</b> | <b>1,551,164</b> | <b>1,642,039</b> | <b>499</b> | <b>72,042,684</b> |

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

|                                   | <b>Cari Dönem -<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem -<br/>30 Haziran 2023</b> |
|-----------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>138,885,535</b>                      | <b>290,661,481</b>                        |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 28,123,726                              | 22,519,862                                |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | 92,030,236                              | 175,165,906                               |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 18,731,573                              | 92,975,713                                |
| <b>Zarar</b>                      | <b>(149,372,802)</b>                    | <b>(277,930,170)</b>                      |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (25,929,637)                            | (20,851,758)                              |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (113,023,086)                           | (172,501,864)                             |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (10,420,079)                            | (84,576,548)                              |
| <b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>       | <b>(10,487,267)</b>                     | <b>12,731,311</b>                         |

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren altı aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 22,464,813 TL'dir (30 Haziran 2023: 2,188,271 TL net kar).

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                                         | <b>Cari Dönem -<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem -<br/>30 Haziran 2023</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi | 30,739,499                              | 17,014,713                                |
| Haberleşme gelirleri                                    | 19,473                                  | 14,213                                    |
| Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler       | 3,152,115                               | 276,331                                   |
| Kiralama gelirleri                                      | 48,201                                  | 81,843                                    |
| Diğer faaliyet gelirleri (*)                            | 8,406,044                               | 13,797,214                                |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>42,365,332</b>                       | <b>31,184,314</b>                         |

(\*) Cari dönemde 8,406,044 TL (30 Haziran 2023: 13,797,214 TL) tutarındaki diğer faaliyet gelirleri; 2,500,000 TL serbest karşılık iptali (30 Haziran 2023: 12,250,000 TL) ve 4,112,948 TL (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır.) yatırım amaçlı gayrimenkul değer artış kazancından oluşmaktadır.

**5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri**

|                                                                                                      | <b>Cari Dönem -<br/>30 Haziran 2024</b> | <b>Önceki Dönem -<br/>30 Haziran 2023</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                            | <b>24,696,114</b>                       | <b>22,174,535</b>                         |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 9,530,413                               | 7,848,856                                 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | 10,773,761                              | 10,011,936                                |
| Temerrüt (üçüncü Aşama)                                                                              | 4,391,940                               | 4,313,743                                 |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | <b>1,529,677</b>                        | <b>70,168</b>                             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                                              | 98,068                                  | 53,438                                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                                        | 1,431,609                               | 16,730                                    |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>4,908</b>                            | <b>95</b>                                 |
| İştirakler                                                                                           | 4,908                                   | 95                                        |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -                                       | -                                         |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -                                       | -                                         |
| <b>Diğer</b>                                                                                         | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                  |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>26,230,699</b>                       | <b>22,244,798</b>                         |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                    | Cari Dönem –<br>30 Haziran 2024 | Önceki Dönem –<br>30 Haziran 2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 653,790                         | 41,510                            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                               | -                                 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                               | -                                 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 886,634                         | 393,362                           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                               | -                                 |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                               | -                                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 60,119                          | 37,471                            |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                               | -                                 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri                                                     | -                               | -                                 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri                                                      | -                               | -                                 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                               | -                                 |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 14,018,860                      | 7,876,855                         |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 159,041                         | 18,912                            |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 283,602                         | 123,536                           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 612,114                         | 381,935                           |
| Diğer Giderler (**)                                                                                | 12,964,103                      | 7,352,472                         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 613                             | 374                               |
| Diğer(*)                                                                                           | 6,055,509                       | 15,091,268                        |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>21,675,525</b>               | <b>23,440,840</b>                 |

(\*)6,055,509 TL (30 Haziran 2023: 15,091,268 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 1,430,358 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Haziran 2023: 746,991 TL), 2,118,533 TL (30 Haziran 2023: 851,136 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 1,488,663 TL (30 Haziran 2023: 854,155 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 1,017,955 TL (30 Haziran 2023: 638,986 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır. Önceki dönemde (30 Haziran 2023) 12,000,000 TL AFAD başışı bulunmaktadır.

(\*\*) 12,964,103 TL (30 Haziran 2023: 7,352,472 TL) tutarındaki Diğer Giderler bakiyesi 7,147,180 TL tutarındaki kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama giderleridir (30 Haziran 2023: 5,069,954 TL).

##### 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

##### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

##### 10. Vergi karşılığı

###### Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak (9,743,477) TL (30 Haziran 2023: (1,665,622) TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 3,252,410 TL (30 Haziran 2023: 3,870,542 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından 1,457,276 TL (30 Haziran 2023: (5,254,239) TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR(Devamı)**

**11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

*Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 311,187,989 TL faiz gelirleri, 270,968,337 TL faiz giderleri, 20,334,410 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2023: 98,460,671 TL faiz gelirleri, 87,862,990 TL faiz giderleri, 8,877,344 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

**12. Azınlık haklarına ait kâr / zarar**

|                                   | Cari Dönem - 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem - 30 Haziran 2023 |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar) | 2,562,503                    | 459,482                        |

**13. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

Grup'un diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Grup'un diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler**

**Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                        | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | Bankanın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Unsurlar |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                                    | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi |
| Krediler                          |                                                                                          |          |                                           |          |                                           |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 413,377                                                                                  | 206,555  | -                                         | 929      | 177,141                                   | 26,837   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 417,293                                                                                  | 21,146   | -                                         | 929      | 99,285                                    | 366,339  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 79,427                                                                                   | 663      | -                                         | -        | 12,232                                    | 446      |

| Önceki Dönem                      | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | Bankanın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Unsurlar |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                                    | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi |
| Krediler                          |                                                                                          |          |                                           |          |                                           |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 126,530                                                                                  | 84,256   | -                                         | 1,187    | 264,014                                   | 55,935   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 413,377                                                                                  | 206,555  | -                                         | 929      | 177,141                                   | 26,837   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 10,457                                                                                   | 1,051    | -                                         | -        | 10,472                                    | 334      |

**Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

| Bankanın Dahil Olduğu<br>Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                 | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı<br>Ortakları |                 | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Unsurlar |                 |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|-----------------|
|                                     | Cari<br>Dönem                                                                            | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem                             | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem                             | Önceki<br>Dönem |
| Mevduat                             |                                                                                          |                 |                                           |                 |                                           |                 |
| Dönem Başı Bakiyesi                 | 11,023,548                                                                               | 9,740,031       | 4,497,416                                 | 2,398,302       | 480,310                                   | 195,275         |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | 10,500,900                                                                               | 11,023,548      | 5,995,149                                 | 4,497,416       | 571,951                                   | 480,310         |
| Mevduat Faiz Gideri                 | 702,958                                                                                  | 453,057         | 1,203,313                                 | 14              | 66,489                                    | 32,733          |

**Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler**

**Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

**Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler**

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 140,918 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2023: 84,317 TL).

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Ortaklar 70. Genel Kurul Toplantısı’nda 2023 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

|                                                                                 | <b>2023 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Banka’nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı</b> | <b>25,045,910</b>                    |
| Ertelenmiş vergi geliri                                                         | -                                    |
| <b>Dağıtılabilir net dönem kârı</b>                                             | <b>25,045,910</b>                    |
| Kanuni yedek akçeler                                                            | 2,504,591                            |
| 1. tertip kanuni yedek akçeler                                                  | 1,252,296                            |
| Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler                       | 1,252,295                            |
| <b>Ortaklara dağıtılabilir pay</b>                                              | <b>22,541,319</b>                    |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları            | 102,794                              |
| Olağanüstü yedek akçeler                                                        | 22,438,525                           |
| <b>Ortaklara temettü</b>                                                        | <b>-</b>                             |

**II. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER**

| <b>Mart 2024 (*)</b>                                          | <b>Fitch Ratings</b>             |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Uzun Vadeli YP                                                | B                                |
| Kısa Vadeli YP                                                | B                                |
| Uzun Vadeli YP Görünüm                                        | Pozitif                          |
| Uzun Vadeli TP                                                | B+                               |
| Kısa Vadeli TP                                                | B                                |
| Uzun Vadeli TP Görünüm                                        | Pozitif                          |
| Ulusal Uzun Vadeli                                            | AA (tur)                         |
| Ulusal Görünüm                                                | Durağan                          |
| Devlet Destek Notu                                            | b-                               |
| Finansal Kapasite Notu                                        | b                                |
| <b>Temmuz 2024 (*)</b>                                        | <b>Moody’s Investors Service</b> |
| Desteksiz Temel Kredi Profili                                 | B2                               |
| TP Mevduat Notu                                               | B1                               |
| TP Görünüm                                                    | Pozitif                          |
| YP Mevduat Notu                                               | B1                               |
| YP Görünüm                                                    | Pozitif                          |
| <b>Haziran 2024 (*)</b>                                       | <b>JCR Eurasia</b>               |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu | BB (Durağan)                     |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu   | BB (Durağan)                     |
| Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu                    | AAA (tr) (Durağan)               |

(\*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE  
BUNLARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ**

Ana Ortaklık Banka, 5 Temmuz 2024 tarihinde, 700 milyon ABD Doları tutarında, %8.9944 kupon oranlı katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil (Tier 2) ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 19 Temmuz 2024 tarihinde finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Haziran 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur ve 8 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### SEKİZİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2024 yılının ilk yarısında, jeopolitik gerginlikler, yüksek enflasyon ve yüksek faiz oranlarına karşı küresel ekonomiler tarafından alınan aksiyonlar takip edildi. Bunların yanı sıra, gelişmiş ve gelişmekte olan merkez bankalarının toplantıları izlendi.

ABD Merkez Bankası (FED) Haziran ayı toplantısında politika faizini beklentiler doğrultusunda değiştirmeyerek %5.25-%5.50 aralığında tuttu. Ayrıca Fed, yüksek enflasyonla mücadele kapsamında Mart 2022'den beri 11 kez faiz artırımına giderken; faizler 2001'den beri en yüksek seviyeye çıktı. Bunun yanında, Avrupa Merkez Bankası (ECB), Haziran ayında gerçekleştirdiği toplantıda politika faiz oranlarını 25 baz puan indirdi. Çin Merkez Bankası (PBoC) Haziran ayında gerçekleştirdiği toplantısında gösterge faiz oranlarında değişikliğe gitmedi. Japonya Merkez Bankası (BOJ) ise, para politikasını değiştirmeyerek gösterge faiz oranını değiştirmede ve politika faizini %0-%0.1 arasında sabit bıraktı ancak Japon devlet tahvili alımını azaltmayı düşündüğünü belirtti.

ABD ekonomisi 2024 yılının ikinci çeyreğinde öncül verilere göre beklentilerin üstünde çeyreklik bazda %2.8 büyüdü. Beklentilerin üzerindeki büyüme artışı ise, kişisel tüketim harcamaları ve kamu harcamalarındaki hızlı yükseliş etkili oldu. Aynı dönemde, Euro Bölgesi ekonomisi 2024 yılının ikinci çeyreğinde öncül verilere göre çeyreklik bazda %0.3, yıllık bazda ise %0.6 ile beklentilerin üzerinde büyüdü. Bölge içindeki ülkelerin farklı büyüme rakamları, Euro Bölgesi'nin Eylül ayında olası bir faiz oranı değişikliğine açık olduğu sinyali verdi. Çin ekonomisi, 2024 yılına güçlü bir başlangıç yaparak yılın ilk çeyreğinde geçen yılın son çeyreğine göre %1.6, yıllık bazda %5.3 büyüme oranıyla tahminlerin oldukça üzerinde büyüdü. Japonya ekonomisi ise, 2024 yılının ilk üç ayında beklenenin üstünde %0.5 daraldı.

Türkiye ekonomisi ise, 2024 yılının ilk çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre beklentilerin üzerinde %5.7 büyüdü. Yatırımlar, hane halkının tüketim harcamaları ve net ihracatın olumlu katkıları büyümenin hızlanmasında etkili oldu. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Haziran ayında yapılan toplantıda beklentilere paralel olarak politika faiz oranını %50'de sabit bıraktı. Bunun yanında TCMB, aylık enflasyonun ana eğiliminde "belirgin ve kalıcı" bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar "sıkı para politikası duruşu sürdürülecektir" ifadesini metinde korudu. Bu gelişmelerin dışında, Ekim 2021'de Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından gri listeye alınan ülkemiz, kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede kapsamında stratejik eksikliklerini giderdiği gerekçesiyle 28 Haziran itibarıyla listeden çıkarıldı.

Türk Bankacılık Sektörü, 2024 yılının ikinci çeyreğinde güçlü yapısını korumaya devam etti. Sektörün toplam varlıkları 2023 yılsonuna göre %19.13 artarak 28,056 milyar TL, kredileri ise %18.52 oranında artarak 14,024 milyar TL seviyesine ulaştı. 2024 yılı Haziran sonu itibarıyla %17.10 ile Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu uluslararası standartların oldukça üzerinde gerçekleşti. Böylece bu dönemde de Türk Bankacılık Sektörü, sağlıklı bir şekilde büyürken ülke ekonomisine destek olmaya devam etti.

Yılın ilk yarısında Bankamız da büyümesini sürdürdü. Bu dönemde Bankamızın varlık büyüklüğü %15.76 oranında artarak 3,238 milyar TL'ye ulaştı. Bu dönemde nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığı ile ülkemiz ekonomisine 2,253 milyar TL destek sağladık. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise %9.71 oranında artış göstererek 2,152 milyar TL'ye yükseldi.

Önümüzdeki dönemde de ihracatı ve hane halkını desteklemeye ve güçlü Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine destek olmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulunan çalışanlarımıza katkılarından dolayı teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**Mustafa SAYDAM**  
Yönetim Kurulu Başkanı

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2024 yılının ikinci çeyreğinde de jeopolitik gelişmeler piyasalar üzerinde baskı oluşturmaya devam etti. ABD ve Avrupa başta olmak üzere birçok ülkede seçim süreçleri yakından takip edildi.

2024 yılının ikinci çeyreğinde ABD ekonomisi öncü verilere göre çeyreklik bazda %2.8 büyüdü. Euro Bölgesi ekonomisi de 2024 yılının ikinci çeyreğinde öncü verilere göre yıllık bazda %0.6 büyüdü.

Enflasyonda kalıcı düşüşü sağlamak amacıyla ülkelerin aldığı para politikası kararları bu dönemde de gündemdeki yerini korudu. ABD Merkez Bankası (Fed) Haziran ayı toplantısında piyasa beklentileri paralelinde politika faizinde değişiklik yapmazken Avrupa Merkez Bankası (ECB) 6 Haziran'daki toplantısında politika faizini 25 baz puan düşürdü. Çin Merkez Bankası (PBoC) da Haziran ayında gerçekleştirdiği toplantısında gösterge faiz oranlarında değişikliğe gitmedi.

Bu dönemde Türkiye ekonomisi de uygulanan rasyonel ve kurala dayalı politikalarla dengeli ve sürdürülebilir büyümesine devam etti. TCMB ise Haziran'da gerçekleştirdiği toplantısında parasal sıkılaştırmanın gecikmeli etkilerini de göz önünde bulundurarak politika faizinin sabit tutulmasına karar verdi.

VakıfBank olarak biz de yılın ikinci çeyreğinde büyümemize devam ettik. Varlık büyüklüğümüzü %15.76 oranında artırarak 3,238 milyar TL'ye çıkardık. Bu dönemde ticari kredilerimiz %13.67 artarken bireysel kredilerimiz %14.85 oranında arttı. Böylece nakdi kredilerimiz %13.89 oranında artarak 1,708 milyar TL seviyesine çıktı. Milli ekonomimize olan katkımız nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla 2,253 milyar TL'ye ulaştı.

Bu dönemde de Bankamızın ana fonlama kaynağı mevduat olmaya devam etti. 2024 yılı ikinci çeyreğinde Bankamız mevduatı %9.71 oranında artarak 2,152 milyar TL'ye ulaştı. Yanı sıra ülkemiz ekonomisini her koşulda destekleyen Bankamız, geliştirdiği yenilikçi finansal çözümler ile Türkiye'nin lokomotifleri olan ihracatçıların bu dönemde de yanında oldu. Artan ihracat hacmimiz ve genişleyen müşteri portföyümüzün de katkısıyla uluslararası piyasalardan elde ettiğimiz kaynak tutarı ilk altı ayda 5,5 milyar ABD Dolarına ulaştı. Bu kapsamda Mayıs ayında 915 milyon ABD Doları tutarında sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi temin ettik. Nisan ayında 550 milyon ABD Doları tutarında Basel III uyumlu ilave ana sermaye ihracı, Haziran ayında da 700 milyon ABD Doları tutarında katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek Basel III uyumlu sermaye benzeri tahvil ihracını tamamladık. Böylece iki işlemle birlikte toplamda 1 milyar 250 milyon ABD Doları tutarında sermaye hükümlerini haiz eurobond ihracı gerçekleştirmiş olduk.

Öte yandan 2024 yılının ikinci çeyreğinde net dönem karımız 19 milyar TL olarak gerçekleşti. Sürdürülebilir karlılıkla desteklediğimiz özkaynaklarımız ise yılsonuna göre %11.57 artarak 191 milyar TL'ye ulaştı.

Ayrıca bu dönemde teknoloji odağında geliştirdiğimiz ürün ve hizmetlerle bankacılık sektörüne yön vermeye devam ettik. Bu kapsamda eğitim sektörüne özel ödeme ve tahsilat çözümleri sunan Vinov Kampüs ürünümüz ile okullara tahsilat garantisi sunarken, velilere de diğer limitlerini etkilemeden sadece eğitim harcamaları için kullanabilecekleri özel limitler sağladık.

Türkiye'nin önde gelen bankalarından biri olarak Nisan ayında kuruluşumuzun 70. Yılı'nı geride bıraktık. Bu 70 yılda hep güçlü bir toplumsal sorumluluk duygusu ile birçok alanda öncü olduk ve ülkemiz için katma değer yaratacak pek çok işe imza attık. Türkiye'nin geleceğine yönelik yatırımlarımıza geçmişte olduğu gibi önümüzdeki dönemde de devam ederek ülkemizin geleceğine güç katacağız. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, çalışmalarıyla başarılarımızda büyük emeği olan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

**Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH**  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)**

| BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)     | HAZİRAN 2024 | ARALIK 2023 | DEĞİŞİM(%) |
|-------------------------------|--------------|-------------|------------|
| VARLIKLAR TOPLAMI             | 3,237,503    | 2,796,634   | 15.76      |
| MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ     | 743,276      | 659,771     | 12.66      |
| KREDİLER (*)                  | 1,707,521    | 1,499,288   | 13.89      |
| -Ticari Krediler              | 1,383,724    | 1,217,370   | 13.67      |
| -Bireysel Krediler            | 323,797      | 281,918     | 14.85      |
| MEVDUAT                       | 2,152,316    | 1,961,761   | 9.71       |
| -Vadeli Mevduat               | 1,595,339    | 1,532,075   | 4.13       |
| -Vadesiz Mevduat              | 556,977      | 429,687     | 29.62      |
| ALINAN KREDİLER               | 274,730      | 221,678     | 23.93      |
| SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI  | 54,488       | 34,437      | 58.22      |
| İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET) | 142,710      | 118,329     | 20.60      |
| ÖZKAYNAKLAR                   | 191,259      | 171,428     | 11.57      |
| GAYRİNAKDI KREDİLER           | 545,056      | 489,392     | 11.37      |

| GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL) | HAZİRAN 2024 | HAZİRAN 2023 | DEĞİŞİM(%) |
|---------------------------------|--------------|--------------|------------|
| DÖNEM NET KÂRI/ZARARI           | 19,192       | 5,509        | 248.36     |

| GÖSTERGE RASYOLAR(%)               | HAZİRAN 2024 | ARALIK 2023 |
|------------------------------------|--------------|-------------|
| KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)        | 52.74        | 53.61       |
| KREDİ/MEVDUAT (*)                  | 79.33        | 76.43       |
| TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI               | 1.40         | 1.30        |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI          | 14.49        | 15.09       |
| ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)    | 1.27         | 1.12        |
| ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**) | 21.17        | 17.99       |

(\*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(\*\*) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)**

| BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)     | HAZİRAN 2024 | ARALIK 2023 | DEĞİŞİM(%) |
|-------------------------------|--------------|-------------|------------|
| VARLIKLAR TOPLAMI             | 3,304,440    | 2,859,246   | 15.57      |
| MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ     | 756,583      | 672,270     | 12.54      |
| KREDİLER (*)                  | 1,751,446    | 1,541,014   | 13.66      |
| - Ticari Krediler             | 1,427,644    | 1,259,092   | 13.39      |
| - Bireysel Krediler           | 323,802      | 281,922     | 14.85      |
| MEVDUAT                       | 2,172,720    | 1,979,466   | 9.76       |
| - Vadeli Mevduat              | 1,614,289    | 1,548,127   | 4.27       |
| - Vadesiz Mevduat             | 558,         | 431,338     | 29.46      |
| ALINAN KREDİLER               | 295,515      | 240,141     | 23.06      |
| SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI  | 54,488       | 34,437      | 58.22      |
| İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET) | 142,710      | 121,288     | 17.66      |
| ÖZKAYNAKLAR                   | 206,278      | 180,876     | 14.04      |
| GAYRİNAKDİ KREDİLER           | 554,539      | 497,509     | 11.46      |

| GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL) | HAZİRAN 2024 | HAZİRAN 2023 | DEĞİŞİM(%) |
|---------------------------------|--------------|--------------|------------|
| GRUBUN NET KÂRI/ZARARI          | 24,266       | 7,889        | 207.58     |

| GÖSTERGE RASYOLAR(%)               | HAZİRAN 2024 | ARALIK 2023 |
|------------------------------------|--------------|-------------|
| KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)        | 53.00        | 53.90       |
| KREDİ/MEVDUAT (*)                  | 80.61        | 77.85       |
| TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI               | 1.43         | 1.33        |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI          | 14.56        | 15.07       |
| ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)    | 1.57         | 1.10        |
| ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**) | 25.07        | 17.40       |

(\*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(\*\*) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 2024 II. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2024 yılının ikinci çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %15.57 oranında artırarak 3,304 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %13.66 oranında artarak 1,751 milyar TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %53 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 1,428 milyar TL'ye, bireysel kredilerimizin ise yaklaşık 324 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2024 yılının ikinci çeyreğinde Grup, mevduatını ise %9.76 oranında artırarak 2,173 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2024 yılının ilk yarısında toplamda 4,118 milyon TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 4,026 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

VakıfBank, Nisan ayında 550 milyon Dolarlık banka tarihindeki uluslararası piyasalarda gerçekleştirilen ilk ilave ana sermaye tahvil ihracını ve Haziran ayında ise, 700 milyon Dolarlık Basel III uyumlu sermaye benzeri tahvil ihracını gerçekleştirdik. Söz konusu iki işlemle birlikte toplamda 1 milyar 250 milyon Dolar tutarında sermaye hükümlerini haiz eurobond ihracı gerçekleştirmiş oldu.

2024 yılının ikinci çeyreğinde Grup, 24,266 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun sermaye yeterlilik rasyosu ise %14.56 olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 950 ve personel sayısı ise 18,579 olmuştur.

JCR Eurasia Rating, Bankamızın Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'AAA (tr)', Kısa Vadeli Ulusal Notu'nu ise 'J1+ (tr)' olarak, görünümünü ise 'Durağan' olarak teyit etmiştir. Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını ülke notu olan 'BB' olarak teyit etmiş olup görünümünü ülke notu görünümüne paralel şekilde 'Durağan' olarak güncellemiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 26 Haziran 2024 tarihinde VakıfBank'ın tüm derecelendirme notlarını ve görünümünü teyit etmiştir.

#### Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamızın, 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı sonuçları İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 14 Haziran 2024 tarihinde tescil edilmiştir. Toplantıya ilişkin bilgilere <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1299508> adresinden ulaşabilirsiniz.
- Bankamızın 6 Haziran 2024 tarihinde gerçekleşen 70. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak; Sn. Abdullah Erdem CANTİMUR yerine Sn. Halil ÇELİK'in 3 yıl süre ile seçilmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.
- Bankamızın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

Sn. Mustafa SAYDAM'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,  
Sn. Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,  
Sn. Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

---

#### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)**

- Bankamızın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;
  - Denetim Komitesi'ne Sn. Abdülkadir AKSU ve Sn. Halil ÇELİK'in seçilmelerine,
  - Kredi Komitesi'ne Sn. Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in doğal üye olarak, Sn. Mustafa SAYDAM ve Sn. Şahin UĞUR'un asil üye olarak, Sn. Adnan ERTEM ve Sn. Halil ÇELİK'in yedek üye olarak seçilmelerine,
  - Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Sn. Abdülkadir AKSU, Sn. Sadık YAKUT ve Sn. Haydar Kemal KURT'un, ayrıca Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. Maddesi gereğince Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Başkanı Sn. Ali TAHAN'ın ve Genel Muhasebe Mali İşler Başkanı Sn. Korhan TURGUT'un üye olarak seçilmelerine,
  - Ücretlendirme Komitesine Sn. Adnan ERTEM ve Sn. Sadık YAKUT'un üye olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

##### **Ana Sözleşme Değişikliği**

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.