

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu’na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.’nun (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine 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 özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.’de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 19,000,000 Bin TL’si geçmiş yıllarda ayrılan, 12,250,000 Bin TL’si cari yılda iptal edilen ve 4,250,000 Bin TL’si de cari yılda ayrılan toplam 11,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar”ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın etkilerini içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:



Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Grup’un finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



<i>Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler</i>	<i>Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm dipnot XVI’da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda “Bakanlar Kurulu” yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı ağa bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüerinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Grup’un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup’u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS’lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği’ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS’lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği’ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.



Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak- 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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
Elektronik posta adresi : 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 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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 yıl sonu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

16 Şubat 2024

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

Abdülkadir AKSU
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

Sadık YAKUT
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Suayyip 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	: Korhan TURGUT / Başkan	Ad-Soyad / Unvan	: Mehmet Fatih METE / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 32 05	Telefon	: 0 216 724 31 38
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 salahi yet 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

TC 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın ödenmiş sermayesi 9,915,922 TL olup; (31 Aralık 2022: 7,111,364 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 991,592,152,254 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2022: 711,136,411,675).

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar -31 Aralık 2023	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli -	
		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 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
Toplam	9,915,921,523	9,915,922	100.00

Ortaklar- 31 Aralık 2022	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli –	
		bin TL	Pay Oranı (%)
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	4,611,364,117	4,611,364	64.85
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	15.12
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	5.66
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	5.45
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.04
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	8.86
Toplam	7,111,364,117	7,111,364	100.00

BİRİNCİ BÖLÜM		Sayfa:
Genel Bilgiler		
I.	Ana Ortaklık Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	339
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	339-341
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	342-343
IV.	Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	343
V.	Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	344
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	345
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	345

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Varlıklar	347
II.	Konsolide bilanço - Yükümlülükler	348
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	349
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu	350
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	351
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	352-353
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	354
VIII.	Kar dağıtım tablosu	355

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	356-357
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	357
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	358-359
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	360
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	360
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	360
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	361-363
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	364-367
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	367
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	367
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	368
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	368
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	368-369
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	369
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	370
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	370-371
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	372-374
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	375
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	375
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	375-376
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	376
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	376
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	376
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	376-378

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	379-385
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	385-396
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	397-399
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	400-402
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	403-404
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	405-408
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	409
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	410-412
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler	412
X.	Konsolide faaliyet bölümleri	413-414
XI.	Konsolide Risk yönetimine İlişkin Bilgiler	415-439

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	440-466
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	467-475
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	476-480
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	480-485
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	486
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	487-488
VII.	Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	489-490
VIII.	Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	490

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	491
II.	Ana Ortaklık Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	491
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	492

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	492
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	492

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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

31 ARALIK 2023 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 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.

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 artırımını 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 artırım işlemleri tamamlanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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
Yönetim Kurulu				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	29 Yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	25 Yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	32 Yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	35 Yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	37 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	4 Yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	4 Yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	1 Yıl
Abdullah Erdem CANTİMUR	Üye	2 Ağustos 2023	Lisansüstü	22 Yıl
Denetim Komitesi				
Abdülkadir AKSU	Üye	25 Mart 2022	Lisans	4 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	4 Yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	39 Yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	4 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	28 Yıl
Metin Recep ZAFER	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademi	23 Ekim 2013	Lisans	28 Yıl
	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	27 Yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Baş Hukuk Danışmanlığı			
Mikail HİDİR	Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	20 Yıl
	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Kobi, Perakende ve Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2	31 Mayıs 2019	Lisans	30 Yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Kamu Kurumları ve Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama Saha Yönetimi Kurumsal Şubeler	31 Mayıs 2019	Lisans	28 Yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	27 Yıl
Ferkan MERDAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	24 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	28 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	27 Yıl
Kadir KARATAŞ	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Pazarlama	4 Ocak 2022	Lisans	20 Yıl
Mustafa TURAN				

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

31 ARALIK 2023 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 Müdürlüğü, Genel Müdür’e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın 2 Ağustos 2023 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 - 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	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022				
Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	4,611,364	64.85	4,611,364	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	15.12	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	5.66	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	5.45	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**31 ARALIK 2023 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 salâhiyet 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 mülhak 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, iştirâ ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi aynı 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 kaldırabilir. Münferiden veya müçtemian ve gâmeten 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 aynı 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 940 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 944 şubesi (31 Aralık 2022: yurt içinde 945, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 949 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 17,263 kişidir (31 Aralık 2022: 16,961 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 31 Aralık 2023 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.

Grup’un 31 Aralık 2023 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR

		Cari Dönem 31 Aralık 2023				Önceki Dönem 31 Aralık 2022			
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	FINANSAL VARLIKLAR (Net)		379,570,024	497,592,316	877,162,340	159,588,166	388,649,309	548,237,475	
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	238,275,236	281,731,970	520,007,206	60,622,683	249,196,605	309,819,288	
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	156,310,313	229,425,451	385,735,764	48,395,442	220,579,872	268,975,314	
1.1.2	Bankalar	V-I-3	566,548	52,585,045	53,151,593	143,920	28,616,758	28,760,678	
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		81,420,621	-	81,420,621	12,096,010	-	12,096,010	
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-18	22,246	278,526	300,772	12,689	25	12,714	
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	3,128,128	31,899,099	35,027,227	504,753	16,862,130	17,366,883	
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,126	31,141,330	31,148,456	115,680	16,478,799	16,594,479	
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		204,322	757,769	962,091	190,053	383,331	573,384	
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,916,680	-	2,916,680	199,020	-	199,020	
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	114,440,625	178,428,660	292,869,285	84,231,073	119,452,406	203,683,479	
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		112,640,191	173,896,831	286,537,022	81,886,540	116,584,580	198,471,120	
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		168,362	17,818	186,180	124,461	10,128	134,589	
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,632,072	4,514,011	6,146,083	2,220,072	2,857,698	5,077,770	
1.4	Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	23,726,035	5,532,587	29,258,622	14,229,657	3,138,168	17,367,825	
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		23,726,035	5,532,587	29,258,622	14,229,657	3,138,168	17,367,825	
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	V-I-11	-	-	-	-	-	-	
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,317,406,419	525,981,240	1,843,387,659	755,139,843	334,290,143	1,089,429,986	
2.1	Krediler	V-I-5	1,025,330,731	479,141,155	1,504,471,886	646,001,138	296,228,477	942,229,615	
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	13,489,614	6,264,053	19,753,667	4,317,489	4,106,488	8,423,977	
2.3	Factoring Alacakları	V-I-5	34,876,011	2,678,189	37,554,200	22,125,575	538,086	22,663,661	
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-6	289,285,980	55,087,022	344,373,002	124,556,209	34,036,643	158,592,852	
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		289,285,980	54,698,887	343,984,867	124,497,259	33,829,671	158,326,930	
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	388,135	388,135	58,950	206,972	265,922	
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		45,575,917	17,189,179	62,765,096	41,860,568	619,551	42,480,119	
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	262,727	-	262,727	410,978	-	410,978	
3.1	Satış Amaçlı		262,727	-	262,727	410,978	-	410,978	
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		8,027,095	3	8,027,098	5,028,623	3	5,028,626	
4.1	İştirakler (Net)	V-I-7	6,089,057	3	6,089,060	4,139,585	3	4,139,588	
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		1,992,061	-	1,992,061	1,116,825	-	1,116,825	
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		4,096,996	3	4,096,999	3,022,760	3	3,022,763	
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-8	1,938,038	-	1,938,038	889,038	-	889,038	
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,938,038	-	1,938,038	889,038	-	889,038	
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)	V-I-12	26,443,986	130,818	26,574,804	11,632,986	50,261	11,683,247	
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	905,389	15,280	920,669	459,233	10,643	469,876	
6.1	Şerefiye		9,739	-	9,739	14,631	-	14,631	
6.2	Diğer		895,650	15,280	910,930	444,602	10,643	455,245	
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	8,871,051	-	8,871,051	3,444,057	-	3,444,057	
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	V-I-15	6,141	-	6,141	-	-	-	
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-15	10,907,444	217,282	11,124,726	2,840,206	221,208	3,061,414	
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-17	66,611,632	16,297,386	82,909,018	39,254,646	8,148,415	47,403,061	
VARLIKLAR TOPLAMI			1,819,011,908	1,040,234,325	2,859,246,233	977,798,738	731,369,982	1,709,168,720	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	1,251,483,436	727,982,218	1,979,465,654	678,221,429	453,876,314	1,132,097,743
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	45,244,603	194,896,818	240,141,421	14,481,137	124,887,682	139,368,819
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		59,566,183	77,795,929	137,362,112	56,775,981	82,298,008	139,073,989
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	4,122,574	117,165,636	121,288,210	7,537,971	63,540,148	71,078,119
4.1	Bonolar		4,122,574	-	4,122,574	5,977,873	1,411,042	7,388,915
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	117,165,636	117,165,636	1,560,098	62,129,106	63,689,204
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	81,679	5,684,718	5,766,397	207,781	4,511,816	4,719,597
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		81,679	5,684,718	5,766,397	207,781	4,511,816	4,719,597
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	V-II-6	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		90	-	90	5,468	-	5,468
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-5	2,868,611	3,947	2,872,558	1,020,639	4,080	1,024,719
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	20,724,690	1,740,669	22,465,359	23,225,345	150,999	23,376,344
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7,204,372	18,899	7,223,271	3,754,831	12,879	3,767,710
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		13,520,318	1,721,770	15,242,088	19,470,514	138,120	19,608,634
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	12,068,704	27,923	12,096,627	5,390,526	19,871	5,410,397
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-8	118,171	-	118,171	56,404	-	56,404
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	10,730,094	23,707,184	34,437,278	9,567,360	14,475,926	24,043,286
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		10,730,094	23,707,184	34,437,278	9,567,360	14,475,926	24,043,286
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	90,653,894	31,699,759	122,353,653	45,171,865	15,076,574	60,248,439
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	173,154,668	7,721,030	180,875,698	107,291,343	1,371,048	108,662,391
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	9,915,922	-	9,915,922	7,111,364	-	7,111,364
16.2	Sermaye Yedekleri		45,162,980	-	45,162,980	16,277,467	128,856	16,406,323
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		45,589,989	-	45,589,989	16,469,500	-	16,469,500
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(427,009)	-	(427,009)	(192,033)	128,856	(63,177)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		15,231,608	-	15,231,608	5,504,921	-	5,504,921
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,764,237	5,876,465	7,640,702	11,670,632	294,149	11,964,781
16.5	Kâr Yedekleri		61,639,907	447,897	62,087,804	37,034,559	446,150	37,480,709
16.5.1	Yasal Yedekler		6,893,519	28,297	6,921,816	3,973,387	26,550	3,999,937
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.5.3	Ölağanüstü Yedekler		53,024,454	415,985	53,440,439	31,488,616	415,985	31,904,601
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,715,597	3,615	1,719,212	1,566,219	3,615	1,569,834
16.6	Kâr veya Zarar		33,837,087	1,391,998	35,229,085	26,814,416	497,223	27,311,639
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3,596,715	(23,561)	3,573,154	654,527	93,771	748,298
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		30,240,372	1,415,559	31,655,931	26,159,889	403,452	26,563,341
16.7	Azınlık Payları		5,602,927	4,670	5,607,597	2,877,984	4,670	2,882,654
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,670,820,402	1,188,425,831	2,859,246,233	948,956,254	760,212,466	1,709,168,720

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		875,990,279	1,340,534,602	2,216,524,881	362,476,271	666,875,897	1,029,352,168
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	V-III-2	247,348,813	250,160,120	497,508,933	127,324,685	152,031,546	279,356,231
1.1.	Teminat Mektupları	V-III-1	241,501,004	157,394,223	398,895,227	123,541,954	97,329,707	220,871,661
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		6,831,439	-	6,831,439	4,903,928	35,090,731	39,994,659
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		12,911,007	85,112,714	98,023,721	5,938,641	-	5,938,641
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		221,758,558	72,281,509	294,040,067	112,699,385	62,238,976	174,938,361
1.2.	Banka Kredileri		4,258	4,398,076	4,402,334	49,258	3,630,388	3,679,646
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1,091,455	1,091,455	-	873,407	873,407
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	3,306,621	3,310,879	49,258	2,756,981	2,806,239
1.3.	Akreditifler	V-III-4	2,121,916	82,572,374	84,694,290	1,714,806	47,594,116	49,308,922
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		2,121,916	82,572,374	84,694,290	1,714,806	47,594,116	49,308,922
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	23,515	23,515	-	14,896	14,896
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		1,689,731	2,662,052	4,351,783	1,127,137	1,707,246	2,834,383
1.8.	Diğer Garantilerimizden		356,904	526,329	883,233	161,529	316,843	478,372
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		1,675,000	2,583,551	4,258,551	730,001	1,438,350	2,168,350
II.	TAAHHÜTLER		459,239,924	289,433,226	748,673,150	196,350,452	149,570,373	345,920,825
2.1.	Çaylamaz Taahhütler	V-III-1	423,985,790	108,832,675	532,818,465	167,179,222	52,771,984	219,951,206
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	35,193,004	106,591,474	141,784,478	5,100,287	51,092,262	56,192,549
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	119,165,714	4,256	119,169,970	60,802,246	2,754	60,805,000
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	10,121,928	-	10,121,928	6,916,438	-	6,916,438
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	239,679,180	-	239,679,180	81,979,697	-	81,979,697
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	V-III-1	2,274,392	-	2,274,392	5,676,476	-	5,676,476
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Çaylamaz Taahhütler		17,551,572	2,236,945	19,788,517	6,704,078	1,676,968	8,381,046
2.2.	Çayılabilir Taahhütler	V-III-1	35,254,134	180,600,551	215,854,685	29,171,230	96,798,389	125,969,619
2.2.1.	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		35,254,134	180,600,551	215,854,685	29,171,230	96,798,389	125,969,619
2.2.2.	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-5	169,401,542	800,941,256	970,342,798	38,801,134	365,273,978	404,075,112
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		169,401,542	800,941,256	970,342,798	38,801,134	365,273,978	404,075,112
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13,437,023	18,270,450	31,707,473	1,031,528	1,153,908	2,185,436
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,731,972	9,136,245	15,868,217	933,919	249,366	1,183,285
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,705,051	9,134,205	15,839,256	97,609	904,542	1,002,151
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		146,286,235	587,973,637	734,259,872	25,130,648	280,115,374	305,246,022
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		3,312,843	231,294,703	234,607,546	1,203,410	80,360,744	81,564,154
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		141,123,392	122,833,151	263,956,543	22,417,238	55,865,357	78,282,595
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		925,000	116,922,891	117,847,891	755,000	71,944,637	72,699,637
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		925,000	116,922,892	117,847,892	755,000	71,944,636	72,699,636
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,508,530	8,647,024	17,155,554	10,648,322	11,846,306	22,494,628
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		8,508,530	304,758	8,813,288	10,648,322	716,531	11,364,853
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	8,342,266	8,342,266	-	11,129,775	11,129,775
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		-	-	-	820,882	655,550	1,476,432
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	655,550	655,550
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	820,882	-	820,882
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		1,169,754	186,050,145	187,219,899	1,169,754	71,502,840	72,672,594
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		26,581,415,298	21,432,985,703	48,014,401,001	14,030,466,860	12,053,825,441	26,084,292,301
IV.	EMANET KIYMETLER		297,240,399	169,766,420	467,006,819	162,969,419	72,430,393	235,399,806
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		13,774,891	-	13,774,891	8,967,602	-	8,967,602
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		83,816,139	79,267,030	143,083,169	60,034,179	23,547,755	83,581,934
4.3.	Tahsisle Alınan Çekler		86,170,197	3,367,156	89,537,353	44,976,704	2,032,540	47,009,244
4.4.	Tahsisle Alınan Ticari Senetler		47,371,511	7,928,256	55,299,767	21,891,692	4,640,850	26,532,542
4.5.	Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		2,152	1,183	3,335	2,152	749	2,901
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		953,336	69,753,186	70,706,522	1,006,161	36,811,019	37,817,180
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		85,152,173	9,449,609	94,601,782	26,090,923	5,397,480	31,488,403
V.	REHİNLİ KIYMETLER		4,329,713,990	1,033,151,407	5,362,865,397	2,228,692,422	619,386,472	2,848,078,898
5.1.	Menkul Kıymetler		398,290	4,906,082	5,304,372	1,137,763	1,876,845	3,014,608
5.2.	Teminat Senetleri		19,610,795	10,297,268	29,908,063	5,376,514	6,818,656	12,195,170
5.3.	Emtia		320,451,642	12,699,256	333,150,898	168,878,389	8,073,124	176,951,513
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		3,497,221,552	841,937,410	4,339,158,962	1,783,113,213	504,987,569	2,288,100,782
5.6.	Diğer Rehlinli Kıymetler		491,647,668	163,143,400	654,791,068	269,844,038	97,432,224	367,276,262
5.7.	Rehlinli Kıymet Alanlar		384,043	167,991	552,034	342,050	198,058	540,563
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		21,954,460,909	20,230,067,876	42,184,528,785	11,638,805,025	11,362,008,572	23,000,813,597
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			27,457,405,577	22,773,520,305	50,230,925,882	14,392,943,131	12,720,701,338	27,113,644,462

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	321,154,393	161,386,163
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	202,589,341	86,782,377
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,151,837	273,019
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	1,366,123	662,170
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,292,458	94,928
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	109,458,412	72,142,088
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		619,658	411,122
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		35,301,824	26,452,946
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		73,536,930	45,278,020
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3,809,538	1,082,376
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,486,684	349,205
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	263,683,851	85,637,033
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	224,311,077	60,707,754
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	16,376,028	4,762,281
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10,866,932	10,430,581
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	10,226,368	7,889,345
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		626,595	239,594
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1,276,851	1,607,478
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		57,470,542	75,749,130
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		24,905,624	10,189,800
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		32,018,051	13,045,876
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3,409,979	1,842,048
4.1.2 Diğer		28,608,072	11,203,828
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7,112,427	2,856,076
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		102,944	46,158
4.2.2 Diğer		7,009,483	2,809,918
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	56,384	57,391
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-4	15,418,574	5,762,820
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	V-IV-4	4,837,357	1,855,622
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(3,970,742)	(563,852)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	V-IV-4	14,551,959	4,471,050
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	45,918,359	12,399,727
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		143,769,483	104,158,868
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-6	50,288,105	27,203,605
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-6	4,354,274	17,301,139
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		15,664,962	7,472,658
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	37,759,262	10,899,024
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		35,702,880	41,282,442
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		615,200	342,159
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-8	36,318,080	41,624,601
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-9	(2,231,235)	(13,643,596)
18.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-11	(10,384,245)	(20,041,060)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-11	(12,874,775)	(7,321,279)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-11	21,027,785	13,718,743
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-10	34,086,845	27,981,005
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-12	34,086,845	27,981,005
25.1 Grubun Kârı / Zararı		31,655,931	26,563,341
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		2,430,914	1,417,664
100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	3,5189	4.2212

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Cari Dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	34,086,845	27,981,005
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	5,432,023	12,980,319
2.1. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	9,756,102	3,249,757
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10,885,606	2,903,263
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,727,019)	(777,939)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,109,608	1,406,650
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,512,093)	(282,217)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(4,324,079)	9,730,562
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	1,153,893	513,456
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(6,245,278)	12,243,710
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(636,271)	118,670
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	1,403,577	(3,145,274)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	39,518,868	40,961,324

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																		
Carli Dönem	Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Azınlık Payları									
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kar	Dönem Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
31 Aralık 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. Hisselerin Düzeltmesinin 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		-	-	-	-	8,385,662	(1,154,884)	2,295,909	1,153,893	(5,131,009)	(346,963)	-	-	-	31,655,931	37,058,539	2,460,329	39,518,868
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		2,804,558	29,120,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,925,047	-	31,925,047
VI. Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedi Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönüştürülebilir Tahviller Sermaye Benzeri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Borçlanma Araçları Diğer Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	(365,029)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	1,197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	1,197	-	-	-	-	-	-	12,171	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		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	3,573,154	31,655,931	175,268,101	5,607,597	180,875,698	

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımın 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 gelirle 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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İhracı Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kar	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları	Harc Toplamı	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Önceki Dönem 31 Aralık 2022																				
I. Önceki Dönem Sonu		3,905,622	6,303,367	-	(110,744)	892,669	(233,150)	1,627,520	977,197	1,703,781	(446,759)	33,168,288	5,197,169	-	-	52,984,960	1,215,068	-	54,200,028	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hisselerin Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I-II)		3,905,622	6,303,367	-	(110,744)	892,669	(233,150)	1,627,520	977,197	1,703,781	(446,759)	33,168,288	5,197,169	-	-	52,984,960	1,215,068	-	54,200,028	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	2,488,385	(567,429)	1,296,926	513,456	9,098,436	118,670	-	-	-	-	304,721	317,752	-	622,473	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		3,205,742	10,164,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedi Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Dönüştürülebilir Tahviller Sermaye Bozucu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Diğer Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1. Nedenle Artış /Azalış		-	1,366	-	47,567	-	-	-	-	-	-	-	173,625	(614,830)	-	(392,272)	(98,742)	-	(491,014)	
11.2. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,138,796	(413,876)	-	34	(963)	-	(929)	
11.3. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,135,183	(413,511)	-	50	(913)	-	(913)	
Difer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,613	(3,613)	-	(16)	-	-	(16)	
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	748,298	26,563,341	105,779,737	2,882,654	108,662,391	-	108,662,391	

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımın 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 gelirle 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		83,451,393	46,367,497
1.1.1 Alınan Faizler		294,265,749	130,865,417
1.1.2 Ödenen Faizler		(260,015,871)	(83,691,607)
1.1.3 Alınan Temettüler		56,384	57,391
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		23,965,739	9,031,763
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		11,762,999	1,332,942
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,816,557	4,418,735
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(17,383,463)	(8,146,612)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,304,297)	(16,631,501)
1.1.9 Diğer	V-VI-1	27,287,596	9,130,969
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		283,208,493	28,726,472
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(17,235,798)	(746,505)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,925,592)	(106,484,046)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(439,805,423)	(296,901,994)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(23,341,070)	(30,997,596)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(18,040,526)	44,738,936
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		710,578,109	388,248,109
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		30,064,308	15,273,553
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	43,914,485	15,596,015
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		366,659,886	75,093,969
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(218,406,200)	(44,847,511)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(351,608)	(188,213)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	V-VI-3	-	1,750
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	V-I-6	(30,598,017)	(7,246,138)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	V-I-6	9,651,296	2,463,862
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-VI-1	(99,479,143)	(26,719,699)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		14,135,013	25,386,443
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	(126,283,530)	(41,636,940)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	15,067,844	3,320,778
2.9 Diğer	V-VI-1	(548,055)	(229,354)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		57,781,778	79,219
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		66,532,156	20,653,431
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10,927,591)	(20,048,449)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		3,010,866	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(833,653)	(525,763)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-1	968,372	366,155
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		207,003,836	30,691,832
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4	129,679,153	98,987,321
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4	336,682,989	129,679,153

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT ANA ORTAKLIK BANKA KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (**)			
1.1 DÖNEM KÂRI		25,411,678	37,243,595
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(365,768)	(13,226,363)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(8,781,428)	(19,688,536)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	V-IV-11	8,415,660	6,462,173
A. NET DÖNEM KÂRI		25,045,910	24,017,232
1.3 DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ	V-IV-11	-	-
B. ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI		-	-
1.4 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI		-	-
1.5 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	V-V-5	-	1,200,862
1.6 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	V-V-5	-	1,200,861
C. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (**)		-	21,615,509
1.7 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.7.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8 PERSONELE TEMETTÜ		-	-
1.9 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		-	-
1.10 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.10.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE		-	-
1.12 STATÜ YEDEKLERİ		-	-
1.13 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	V-V-5	-	21,473,562
1.14 DİĞER YEDEKLER		-	141,947
1.15 ÖZEL FONLAR	V-V-5	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)		2.5839	3.6377
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		258.39	363.77
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideridir.

(**) Rapor tarihi itibarıyla, 2023 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 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 değerleme 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 verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişiklikler 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli kalemlerden verilen krediler ile menkul kıymetler aktifleri; ihraç edilen menkul kıymetler, türev işlemler, repo ile alınan krediler ise yükümlülükleri oluşturmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Ana Ortaklık Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2023 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka 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. KGK’nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS’yi 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 BDDK; 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Grup’un 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, Ukrayna sınırları içerisinde krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. İlgili coğrafyada Ana Ortaklık Banka’nın doğrudan faaliyeti bulunmamakta olup krizin Ana Ortaklık Banka operasyonları üzerinde de direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyri belirsiz olmakla birlikte, gelişmeler takip edilmekte ve dolaylı risklerden kaynaklı tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip finansal tabloların hazırlanmasında dikkate alınmaktadır.

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

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 getirisi 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 yapılandırmalarıyla 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 dövizle 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 değerini belirlediği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyeleyenden 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

31 ARALIK 2023 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 2024 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 31 Aralık 2023 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı vergi öncesi 964,359 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.

31 Aralık 2023 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Ana Ortaklık Banka’nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, riskten korunma konusu kalemden 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 31 Aralık 2023 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 dışa 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 iştigal 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 kurallar 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

31 ARALIK 2023 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.

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası’nın 7’nci ve 9’uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmedikten, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu’nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş olan geçmiş yıl zararları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden World Vakıf UBB. LTD.’nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup, tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı kesinleşmiştir. Şirketin unvanı “Tasfiye Halinde World Vakıf UBB. LTD.” olarak değiştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ’nin Mülga 6762 Sayılı TTK’nın 451.Maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ’ye katılması suretiyle birleştirilmiştir. Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ artık finansal kuruluş özelliği taşınamaması nedeniyle, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihine kadar birikmiş olan özkaynakları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup’un 31 Aralık 2023 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. Cari yıl itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

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 bir takım tashihlerle Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının birbirleri ile gerçekleştirdikleri işlemler ve bakiyeler karşılıklı olarak netleştirilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Kısım”, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” 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.

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.

Factoring faaliyetleri

Factoring 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

31 ARALIK 2023 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**31 ARALIK 2023 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 tahmininde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer tahmininde ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer tahmininde birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının 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 dönülemez bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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. TC 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. Sene sonlarında ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye endeksli tahviller için yayınladığı referans endeksler kullanılmaktadır.

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

31 ARALIK 2023 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. Sürüklemeye 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 ayrıştırılmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 %50 - %50 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 yansıtılacak 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**31 ARALIK 2023 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 indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, 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 zararı 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 muhasebeleştirmiştir. 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**31 ARALIK 2023 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 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 için 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 ayrılması olan 1,599,845 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2022: 3,186,885 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. Ana Ortaklık Banka’da 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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**31 ARALIK 2023 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 bölümdür. 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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. 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. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 9,739 TL’dir (31 Aralık 2022: 14,631 TL).

Ana Ortaklık Banka’nın 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**31 ARALIK 2023 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 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 faaliyetinde 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**31 ARALIK 2023 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan 23,490 TL (tam TL) (31 Aralık 2022: 15,371 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
İskonto oranı	%28.24	%18.45
Tahmini enflasyon oranı	%24.50	%15.00
Net reel iskonto oranı	%3.00	%3.00

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**31 ARALIK 2023 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:

- Peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.
- 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 senesinde 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 cari döneme ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 Gazetede 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 (temettüleri) 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. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

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 amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanununa eklenen mükerrer 298’inci madde (Ç) fıkrası ve geçici 32’nci maddesinde, taşınmazlar ile amortismana tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir. 14 Mayıs 2022 ve 14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 537 ve 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile de uygulamaya ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298’inci maddesinin (Ç) fıkrası ve geçici 32’nci maddesi kapsamındaki şartları sağlayan taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler ilk olarak geçici 32’nci madde kapsamında sonrasında mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. İlgili mevzuat gereği, değerlendirme sonucunda oluşan değer artış tutarları bilançonun pasifinde özel bir fon hesabında izlenmektedir. 213 sayılı Vergi Usul Kanununun geçici 32’nci maddesi kapsamında oluşan değer artışı %2 oranında vergilendirilmiştir.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunla; Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer Kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5’inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanmış ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenmiştir.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)*****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.

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi 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 sayı, 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 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 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**31 ARALIK 2023 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

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka 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.

Ana Ortaklık Banka’nın 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 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.

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, 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**31 ARALIK 2023 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 artırım 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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 X 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.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 3.5189 tam TL’dir (31 Aralık 2022: 4.2212 tam TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Nakit akış tablosunun önceki döneminde cari dönemle uyumlu olacak şekilde düzenleme yapılmıştır.

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı Uygulama ve Etkileri

Grup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır.

Önceki yıllarda gayrimenkul yatırım ortaklığı sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığa ait yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet değeri ile gösterilmekteyken, muhasebe politikalarında yapılan değişiklik ile birlikte gerçeğe uygun değeri ile gösterilerek karşılaştırmalı finansal tablolar yeniden düzenlenmiştir.

Buna ilişkin, geçmiş yıl bakiyelerinin finansal durum tablosu ve kar veya zarar tablosu mutabakatı aşağıda verilmiştir.

31 Aralık 2022	Düzeltilme Öncesi	Düzeltilme Etkisi	Düzeltilmiş
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	1,307,194	2,136,863	3,444,057
Varlıklar Toplamı	1,707,031,857	2,136,863	1,709,168,720
Özkaynaklar	106,525,528	2,136,863	108,662,391
Kâr veya Zarar	26,250,691	1,060,948	27,311,639
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	439,242	309,056	748,298
Dönem Net Kâr veya Zararı	25,811,449	751,892	26,563,341
Azınlık Payları	1,806,739	1,075,915	2,882,654
Yükümlülükler Toplamı	1,707,031,857	2,136,863	1,709,168,720
Diğer Faaliyet Gelirleri	10,885,337	1,514,390	12,399,727
Faaliyet Brüt Karı	102,644,478	1,514,390	104,158,868
Net Faaliyet Karı/Zararı	39,768,052	1,514,390	41,282,442
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	40,110,211	1,514,390	41,624,601
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	26,466,615	1,514,390	27,981,005
Dönem Net Karı/Zararı	26,466,615	1,514,390	27,981,005
Grubun Kârı / Zararı (-)	25,811,449	751,892	26,563,341
Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	655,166	762,498	1,417,664

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı Uygulama ve Etkileri (Devamı)

31 Aralık 2021	Düzeltilme Öncesi	Düzeltilme Etkisi	Düzeltilmiş
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	972,154	622,473	1,594,627
Varlıklar Toplamı	1,028,901,098	622,473	1,029,523,571
Özkaynaklar	54,200,028	622,473	54,822,501
Kâr veya Zarar	5,197,169	304,721	5,501,890
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	31,313	178,992	210,305
Dönem Net Kâr veya Zararı	5,165,856	125,729	5,291,585
Azınlık Payları	1,215,068	317,752	1,532,820
Yükümlülükler Toplamı	1,028,901,098	622,473	1,029,523,571
Diğer Faaliyet Gelirleri	8,575,813	256,834	8,832,647
Faaliyet Brüt Karı	28,926,335	256,834	29,183,169
Net Faaliyet Karı/Zararı	6,529,169	256,834	6,786,003
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	6,622,846	256,834	6,879,680
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	5,335,696	256,834	5,592,530
Dönem Net Karı/Zararı	5,335,696	256,834	5,592,530
Grubun Kârı / Zararı (-)	5,165,856	125,729	5,291,585
Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	169,840	131,105	300,945

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce 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 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.

Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 230,812,197 TL (31 Aralık 2022: 144,419,428 TL; 31 Aralık 2021:82,580,613 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 15.07 (31 Aralık 2022: % 14.53; 31 Aralık 2021:%14.81)’dir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9,915,922	7,111,364
Hisse senedi ihraç primleri	45,589,989	16,469,500
Yedek akçeler	62,087,804	37,480,709
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,865,546	20,250,745
Kâr	35,229,085	27,311,639
Net Dönem Kârı	31,655,931	26,563,341
Geçmiş Yıllar Kârı	3,573,154	748,298
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	106,749	(63,177)
Azınlık payları	5,601,565	2,879,414
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	184,396,660	111,440,194
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	2,546,200	1,311,258
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	334,734	207,555
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye (-)	9,739	14,631
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	462,301	449,004
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 kozançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	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’ı dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’u nu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’u nu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’u nu 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 (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3,502,736	1,982,448
İLAVE ANA SERMAYE	180,893,924	109,457,746
Çekirdek Sermaye Toplamı		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	27,898,065	18,979,365
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	27,898,065	18,979,365
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’u nu 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

31 ARALIK 2023 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 Dönem	Önceki Dönem
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin erelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net erelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	27,898,065	18,979,365
KATKI SERMAYE	208,791,989	128,437,111
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,040,000	4,145,000
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)	6,032	3,240
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	18,006,427	11,856,679
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	22,052,459	16,004,919
Katki Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katki Sermaye Toplamı	22,052,459	16,004,919
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	230,844,448	144,442,030
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kaldırılan 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 (-)	32,251	22,602
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamı 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 erelenmiş 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 tutarlarını, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	230,812,197	144,419,428
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,531,387,570	994,132,125
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.81	11.01
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%) (**)	13.63	12.92
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%) (**)	15.07	14.53
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a)+(b)+c)	4.041	4.024
a) Sermaye koruma taponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye taponu oranı (%)	0.041	0.024
c) Sistemik önemli banka taponu oranı(%) ^(*)	1.500	1.500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Taponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.310	6.500
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	48,636,671	25,944,071
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkları risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	18,006,427	11,856,679
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6' sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

^(*)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.

(**) Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranı %10.08, konsolide ana sermaye yeterliliği oranı % 12.89 ve konsolide sermaye yeterliliği oranı %14.81'dir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2023 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:

[illegible]

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Bilanço Özkaynaklar Değeri	180,875,698	108,662,391
Menkul Değer Değerleme Farkları (*)	447,036	1,469,785
Piyasadan Geri Alım Yoluyla Edinilen Hisse Senetleri (**)	383,996	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(334,734)	(207,555)
Şerhîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(472,040)	(463,635)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı) (**)	18,006,427	11,856,679
Kurumca uygun görülen borçlarına araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	31,938,065	23,124,365
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(22,251)	(22,602)
Vasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	230,812,197	144,419,428

(*) BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce 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 14 Şubat 2023 tarihli, 10508 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bankaların 6 Şubat 2023 tarihinden sonra piyasadan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetleri 1 Ocak 2024 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmayacaktır.

II.

KONSOLİDE KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, krediendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, krediler müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait krediendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisı yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir biryşsel mőőteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için őrőn bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek mőőterilerin kőklő ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yőksek, iř konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sőrđiren, işlerinde tecrűbe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, őzkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan mőőteriler olması, sektőrleri, coğrafi bōlgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Mőőterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve kār veya zarar tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanarak yapılmaktadır. Genel ekonomik geişmelerin değerlendirilmesi ve mőőterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha őnce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Ana Ortaklık Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullanılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

[illegible]

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel ve ülke bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skrolama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka’nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ayrıca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, BDDK’nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı düzenlemesine istinaden, 30 Aralık 2022 gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurları dikkate alınarak hesaplamalar yapılmıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Grup’un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup’un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %33.95’tir (31 Aralık 2022: %36.35).

Grup’un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %49.78’dır (31 Aralık 2022: %49.04).

Grup’un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %17.62 ve %11.17’dır (31 Aralık 2022: %19.62 ve %13.31).

Grup’un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %42.38’dır (31 Aralık 2022: %44.27).

Grup’un ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %60.32’dır (31 Aralık 2022: %60.79).

Grup’un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %21.99 ve %13.54’tür (31 Aralık 2022: % 23.90 ve % 16.50).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem- 31 Aralık 2023	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
Krediler	1,237,265,452	54,101,198	184,612,563	3,383,901	139,901,738	5,237,921	1,561,779,753	62,723,020
1. Aşama	1,054,656,146	12,994,285	178,266,801	1,229,564	134,693,840	3,444,199	1,367,616,787	17,668,048
2. Aşama	166,785,984	27,272,104	3,449,877	341,291	3,161,327	503,786	173,397,188	28,117,181
3. Aşama	15,823,322	13,834,809	2,895,885	1,813,046	2,046,571	1,289,936	20,765,778	16,937,791
Finansal Varlıklar	1,242,107,024	179,807	-	-	-	-	1,242,107,024	179,807
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	868,394,963	3,856,296	-	-	-	-	868,394,963	3,856,296
1. Aşama	846,828,076	2,304,455	-	-	-	-	846,828,076	2,304,455
2. Aşama	20,521,379	1,465,412	-	-	-	-	20,521,379	1,465,412
3. Aşama	1,045,508	86,429	-	-	-	-	1,045,508	86,429
Toplam	3,347,767,439	58,137,301	184,612,563	3,383,901	139,901,738	5,237,921	3,672,281,740	66,759,123

Önceki Dönem- 31 Aralık 2022	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
Krediler	777,644,487	38,115,030	138,199,750	2,573,991	57,473,016	1,771,090	973,317,253	42,460,111
1. Aşama	655,101,747	4,707,985	133,450,476	662,911	55,684,826	911,998	844,237,049	6,282,894
2. Aşama	105,645,838	18,947,079	1,869,217	167,270	729,613	105,875	108,244,668	19,220,224
3. Aşama	16,896,902	14,459,966	2,880,057	1,743,810	1,058,577	753,217	20,835,536	16,956,993
Finansal Varlıklar	705,897,872	89,859	-	-	-	-	705,897,872	89,859
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	427,427,212	416,221	-	-	-	-	427,427,212	416,221
1. Aşama	419,823,124	321,042	-	-	-	-	419,823,124	321,042
2. Aşama	6,890,344	30,052	-	-	-	-	6,890,344	30,052
3. Aşama	713,744	65,127	-	-	-	-	713,744	65,127
Toplam	1,910,969,571	38,621,110	138,199,750	2,573,991	57,473,016	1,771,090	2,106,642,337	42,966,191

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31 Aralık 2023	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	6,282,894	19,220,224	16,956,993
Dönem içi ilave karşılıklar	11,854,348	18,971,186	3,002,898
Dönem içi çıkanlar	1,151,881	9,094,758	1,912,114
Aktiften silinenler	-	-	1,599,845
1. Aşamaya transfer	1,185,161	(1,184,306)	(854)
2. Aşamaya transfer	(444,459)	450,713	(6,254)
3. Aşamaya transfer	(74,549)	(245,924)	320,472
Kur kaynaklı değişim	16,534	46	176,495
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	17,668,048	28,117,181	16,937,791

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	2,841,377	9,134,975	14,618,408
Dönem içi ilave karşılıklar	4,144,523	13,656,806	4,465,304
Dönem içi çıkanlar	429,663	2,919,714	(104,464)
Aktiften silinenler	-	-	3,186,885
1. Aşamaya transfer	158,603	(158,114)	(488)
2. Aşamaya transfer	(403,811)	426,270	(22,459)
3. Aşamaya transfer	(31,719)	(920,414)	952,132
Kur kaynaklı değişim	3,584	415	26,517
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	6,282,894	19,220,224	16,956,993

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 48,636,671 TL’dir (31 Aralık 2022: 25,944,071 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^{(*)(**)}
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,012,976,236	773,926,607
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,062,593	8,600,809
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,438,151	5,149,189
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	83,803	22,315
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	198,623,458	143,252,997
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	864,422,053	734,727,088
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	319,295,553	302,306,372
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	238,798,620	206,929,499
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3,764,685	3,674,668
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	151,737,373	108,161,485
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	8,432
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2,852,116	3,312,823
Hisse Senedi Yatırımları	8,685,963	6,301,847
Diğer Alacaklar	83,958,697	72,317,446

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2023 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^{(*)(**)}
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	618,519,559	487,523,516
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,003,783	7,486,818
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	927,590	1,091,079
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	52,468
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	89,516,423	81,402,208
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	539,704,261	436,599,191
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	204,583,462	145,639,237
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	161,611,911	136,122,505
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4,196,453	4,204,724
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	113,752,300	52,985,531
Teminatlı Menkul Kıymetler	74,700	33,121
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	133,703	30,782
Hisse Senedi Yatırımları	5,433,089	3,617,847
Diğer Alacaklar	67,702,985	37,605,972

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2022 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Yatırı	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlardan	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yatırı	1,001,729,004	9,062,593	7,437,194	83,803	83,803	957	957	2,827	44	4,924	151,167,161	565,288	-	-	8,041,833	-	2,721,558,649
Avrupa Birliği	4,091,071	-	-	-	-	-	-	12,294,407	-	-	-	-	-	-	-	-	89,161,948
Ekstremizm	280,042	-	-	-	-	-	-	35,069	-	-	-	-	-	-	-	-	1,578,465
Kısa Vadeli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD	2,791,807	-	-	-	-	-	-	24,829,422	10,647	-	-	-	-	-	-	-	29,437,126
Diğer Ülkeler	3,767,867	-	-	-	-	-	-	3,730,516	1,685	-	-	-	-	-	-	-	23,755,809
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	315,545	-	-	-	-	-	-	666,526	-	-	-	-	-	-	-	-	27,750,366
Dağılımamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler ^(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,012,976,236	9,062,593	7,438,151	83,803	83,803	957	957	319,295,553	238,798,620	3,764,685	151,737,373	565,288	-	-	8,041,833	-	2,901,699,301

(*) AB ülkeleri: ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Tahsilatla ilgili diğer alacaklar	Kurultan riski olarak belirlenen diğer alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşlarındaki diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yatırımlar	609,204,828	7,003,783	925,801	-	27,613,223	509,365,320	204,274,419	161,609,786	4,196,433	113,432,382	74,700	-	-	133,703	389,729	67,620,165	1,706,146,192	
Avrupa Birliği Ülkeleri	5,590,373	-	1,789	-	-	39,157,076	8,256,399	9,043	-	-	-	-	-	-	-	-	82,820	53,097,500
OECD Ülkeleri(*)	204,395	-	-	-	-	1,607,397	27,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,839,480
Diğer Ülkeler	2,059,501	-	-	-	-	2,074,512	18,978,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,114,932
ABD, Kanada	1,438,154	-	-	-	-	13,053,763	2,420,663	-	2,125	-	-	-	-	-	-	-	-	16,914,580
Diğer Ülkeler	22,308	-	-	-	-	5,705,372	655,397	-	-	-	320,018	-	-	-	-	-	-	6,703,095
İsraik, Bağlı Ort. ve Birlikte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,043,360
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	618,519,559	7,003,783	927,590	-	-	89,516,433	539,704,261	204,583,462	161,611,911	4,196,433	113,752,300	74,700	-	133,703	5,433,089	67,702,985	1,813,160,219	

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Carli Dönem – 31 Aralık 2023		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım		153,950	2,200	6	-	-	-	7,886,658	4,995,437	5,380,013	13,392	238,667	-	-	-	-	-	-	17,255,782	1,414,541	18,670,323
Çiftçilik ve Hayvancılık		141,307	2,200	6	-	-	-	7,362,162	4,861,592	5,308,083	13,049	220,032	-	-	-	-	-	-	16,886,271	1,022,160	17,908,431
Ormançılık		-	-	-	-	-	-	31,189	80,475	32,457	103	1,451	-	-	-	-	-	-	147,501	-	147,501
Balıkçılık		10,817	-	-	-	-	-	493,307	53,370	39,473	240	17,184	-	-	-	-	-	-	222,010	392,381	614,391
Sanayi		13,935,750	785,448	2,089	-	-	-	419,153,364	56,288,551	56,288,551	627,088	35,129,936	-	-	-	-	-	-	377,612,614	193,974,503	571,587,117
Madencilik ve Taşocakçılığı		241,199	-	-	-	-	-	21,197,837	1,141,074	901,251	45,202	309,324	-	-	-	-	-	-	6,747,492	17,088,595	23,836,087
İmalat Sanayi		13,518,523	-	-	-	-	-	335,312,363	43,376,520	54,318,100	297,245	26,233,679	-	-	-	-	-	-	330,425,337	142,630,894	473,056,431
Elektrik, Gaz, Su		176,028	785,448	2,088	-	-	-	62,643,164	1,147,297	1,009,200	284,641	8,586,733	-	-	-	-	-	-	40,439,585	34,255,014	74,694,599
İnşaat		14,750,346	7,718,048	4,835,778	-	-	-	85,936,897	16,910,038	26,477,412	451,510	5,174,575	-	-	-	-	-	-	107,948,678	41,752,100	149,700,778
Ticaret ve Perakende Ticaret		6,232,998	4,886	11,260	-	-	-	132,704,315	69,117,586	51,766,851	307,549	13,560,341	-	-	-	-	-	-	243,763,375	29,942,611	273,705,986
Otel ve Lokanta Hizmetleri		629,120	-	15	-	-	-	12,018,329	5,107,746	22,913,758	36,496	1,004,760	-	-	-	-	-	-	22,645,649	19,065,175	41,710,824
Ulaştırma ve Haberleşme		826,873	5	25,752	-	-	-	90,474,592	13,504,726	10,318,800	473,606	3,145,817	-	-	-	-	-	-	43,239,988	75,530,183	118,770,171
Mali Kuruluşlar		12,821,956	-	2,301	-	-	-	44,556,944	2,080,320	376,596	49,036	1,393,057	-	-	-	-	-	-	125,378,886	136,872,929	262,251,815
Güvenlik ve Kira, Hız, Hız		88,200	-	3,114,012	-	-	-	6,422,170	6,035,789	5,091,586	21,128	5,140,382	-	-	-	-	-	-	24,000,710	1,912,537	25,913,267
Serbest Meslek Hizmetleri		-	-	-	-	-	-	693,189	20,454	956	-	653,110	-	-	-	-	-	-	1,292,077	77,632	1,369,709
Eğitim Hizmetleri		253,591	-	339	-	-	-	920,393	948,551	1,106,668	3,541	1,075,227	-	-	-	-	-	-	4,145,313	163,197	4,308,510
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		251,836	7,713,157	1,682,099	-	-	-	9,232,784	1,796,037	1,981,650	12,696	17,713,725	-	-	-	-	-	-	36,479,845	3,904,139	40,383,984
Diğer		963,031,616	556,897	2,600,278	83,803	-	1,348,098	54,421,618	153,113,978	56,895,779	1,768,643	67,505,576	-	-	-	-	-	-	1,055,484,507	337,842,310	1,393,326,817
Toplam	1,012,976,236	9,002,593	7,438,151	83,803	-	198,623,458	864,422,063	319,295,553	238,798,620	3,764,685	151,737,373	-	-	-	-	-	-	-	842,451,877	2,059,247,424	2,901,699,301

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası kuruluşlardan sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan sağta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekli teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsilatla ilgili diğer alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- Teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	144,618	2,785	44	-	-	-	4,610,716	3,287,374	2,455,082	21,212	81,147	-	-	-	-	-	-	9,754,829	848,149	10,602,978
Çiftçilik ve Hayvancılık	136,623	2,785	44	-	-	-	4,240,640	3,172,135	2,405,739	20,009	80,066	-	-	-	-	-	-	9,500,496	497,547	10,008,043
Ormançılık	1,779	-	-	-	-	-	23,736	76,714	21,681	604	729	-	-	-	-	-	-	116,338	8,905	125,243
Balıkçılık	6,214	-	-	-	-	-	346,340	38,323	27,662	599	352	-	-	-	-	-	-	77,993	341,697	419,692
Sanayi	6,674,902	560,629	1,749	-	-	-	253,422,478	25,995,158	31,900,202	397,735	38,306,371	-	-	-	-	-	-	232,049,266	125,209,958	357,259,224
Madençilik ve Taşocakçılığı	118,968	-	-	-	-	-	15,441,615	714,901	547,297	22,962	354,296	-	-	-	-	-	-	3,974,443	13,225,596	17,200,039
İmalat Sanayi	6,403,283	-	543	-	-	-	182,450,433	24,593,322	30,620,421	245,213	34,959,148	-	-	-	-	-	-	197,737,091	81,535,272	279,272,363
Elektrik, Gaz, Su	152,631	560,629	1,206	-	-	-	55,330,430	666,935	732,484	129,560	2,992,927	-	-	-	-	-	-	30,337,732	30,449,090	60,786,822
İnsaat	20,178,803	-	-	-	-	-	57,075,959	10,585,032	16,557,423	430,450	5,313,565	-	-	-	-	-	-	65,440,178	44,701,054	110,141,232
Hizmetler	54,505,073	6,426,700	501,564	-	-	-	89,357,734	189,705,880	58,413,403	1,588,311	36,706,888	74,700	-	-	-	-	-	289,327,514	213,948,770	503,276,284
Toplam ve Perakende Ticaret	4,188,349	1,015	102,395	-	-	-	65,034,138	42,730,010	31,763,064	453,354	19,151,006	-	-	-	-	-	-	144,900,536	18,525,815	163,426,351
Otel ve Lokanta Hizmetleri	725,336	-	164	-	-	-	12,048,627	3,076,733	14,028,908	56,095	806,877	-	-	-	-	-	-	14,207,026	16,535,714	30,742,740
Ulaştırma Ve Haberleşme	7,709,304	5	17,853	-	-	-	88,408,145	8,115,902	6,261,880	951,432	3,471,751	-	-	-	-	-	-	28,159,077	86,777,095	114,936,172
Mali Kuruluşlar	40,240,921	-	2,064	-	-	-	10,373,156	2,029,784	590,669	86,948	3,439,228	74,700	-	-	-	-	-	68,237,213	78,681,421	146,918,634
Gayrimenkul ve Kira, Hızın.	113,077	-	299,067	-	-	-	3,837,375	7,683,316	3,680,282	17,638	3,803,234	-	-	-	-	-	-	14,199,842	5,242,167	19,442,009
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	255,774	26,936	2,447	-	45,294	-	-	-	-	-	-	309,753	20,698	330,451
Eğitim Hizmetleri	213,680	-	1,063	-	-	-	972,081	556,122	933,064	4,956	74,134	-	-	-	-	-	-	2,500,858	254,242	2,755,100
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,314,506	6,425,680	78,958	-	-	-	8,576,564	1,253,799	1,145,089	16,888	5,913,344	-	-	-	-	-	-	16,813,209	7,911,618	24,724,827
Diger	537,016,163	13,669	424,233	-	-	-	34,889,228	99,243,296	52,285,801	1,758,745	33,344,329	-	-	-	-	-	-	520,214,765	311,665,736	831,880,501
Toplam	618,519,559	7,003,783	977,590	-	-	-	89,516,423	539,704,261	204,583,462	1,611,911	113,752,300	74,700	-	-	-	-	-	1,116,786,552	696,373,667	1,813,160,219

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
Bankalar ve aracı kurumların şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
Tahsilat gecikmiş alacaklar
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
Menkul kıymetleştirme pozisyonları
Menkul menkul kıymetler
Bankalar ve aracı kurumların olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
Hisse senedi yatırımları
Diğer alacaklar

(*)

1-
2-
3-
4-
5-
6-
7-
8-
9-
10-
11-
12-
13-
14-
15-
16-
17-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

Risk Sınıfları - Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Dağıtılmayan
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,886,109	6,051,417	25,774,303	18,131,696	954,132,711	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,693	28,109	142,543	681,567	8,205,681	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	972,453	32,184	264,286	831,247	5,337,981	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	83,803	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	71,753,093	17,233,133	8,813,096	25,539,589	75,284,547	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	77,753,760	93,176,284	75,321,713	167,990,350	450,179,946	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,860,056	7,017,599	17,198,543	59,908,962	231,310,393	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,495,886	6,692,240	12,628,139	54,056,713	161,925,642	-
Tahsilat gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,764,685
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,478,486	5,916,733	7,560,849	30,424,291	104,357,014	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	2,852,116	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	8,685,963	-
Diğer alacaklar	127,395	-	-	-	83,831,302	-
TOPLAM	170,415,734	136,147,699	147,703,472	357,564,415	2,086,103,296	3,764,685

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları - Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Dağıtılmayan
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,306,814	28,560,241	11,627,240	51,135,917	491,889,347	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,652	6,263,882	27,177	78,154	627,918	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,459	567,061	104,699	69,660	184,711	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	23,283,194	9,926,024	5,488,471	11,540,990	39,277,744	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,813,540	305,282,832	69,750,409	69,774,987	69,082,493	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,401,937	130,738,053	8,009,406	12,306,966	41,127,100	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,334,323	110,351,612	9,105,786	12,466,856	26,353,334	-
Tahsilat gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,196,453
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,361,355	59,186,563	11,278,312	10,400,262	25,525,808	-
Teminatlı menkul kıymetler	24,850	35,190	14,660	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	133,703	-
Hisse senedi yatırımları	3	-	-	-	5,433,086	-
Diğer alacaklar	82,820	-	-	-	67,620,165	-
TOPLAM	107,616,947	650,911,458	115,406,160	167,773,792	767,255,409	4,196,453

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem – 31 Aralık 2023	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Öncesi Tutar	1,005,445,423	72,839,391	-	174,123,501	90,276,321	273,557,106	305,182,577	828,461,956	87,184,984	64,628,042	839,025
Kredi Riski Azaltımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonrası Tutar	1,156,244,032	15,867,148	9,602,076	174,341,446	90,276,321	245,142,652	292,938,784	765,500,760	87,158,039	64,628,041	839,025

Risk Ağırlığı Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Öncesi Tutar	610,572,197	24,516,903	74,700	110,711,314	72,018,646	144,400,340	184,895,626	552,123,319	45,581,202	68,265,971	693,792
Kredi Riski Azaltımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonrası Tutar	674,494,703	15,324,777	26,818,275	113,760,135	72,018,646	133,238,550	162,841,686	500,872,937	45,524,536	68,265,971	693,792

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde		
	Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	1,280,215	164,088	162,101
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,234,307	157,657	155,773
Ormancılık	43,108	963	1,025
Balıkçılık	2,800	5,468	5,303
Sanayi	85,924,888	4,890,110	15,071,224
Madencilik ve Taşocakçılığı	7,124,810	383,694	417,482
İmalat Sanayi	55,143,682	2,632,522	9,498,674
Elektrik, Gaz, Su	23,656,396	1,873,894	5,155,068
İnşaat	23,984,458	4,412,444	10,363,139
Hizmetler	52,840,228	7,477,508	13,597,250
Toptan ve Perakende Ticaret	13,804,849	2,859,487	3,477,539
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,338,596	161,056	1,238,932
Ulaştırma Ve Haberleşme	14,912,645	1,888,003	2,576,144
Mali Kuruluşlar	2,611,291	197,037	176,553
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,591,568	173,355	1,642,121
Serbest Meslek Hizmetleri	5,801,983	2,021,640	4,177,401
Eğitim Hizmetleri	591,233	50,246	166,093
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,188,063	126,684	142,467
Diğer	9,367,399	3,821,628	5,861,258
Toplam	173,397,188	20,765,778	45,054,972

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde		
	Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	2,374,815	153,685	154,982
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,049,945	142,932	142,246
Ormancılık	312,652	2,279	4,559
Balıkçılık	12,218	8,474	8,177
Sanayi	48,836,330	4,526,056	12,074,237
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,951,279	336,744	407,951
İmalat Sanayi	36,075,611	2,813,324	8,855,562
Elektrik, Gaz, Su	8,809,440	1,375,988	2,810,724
İnşaat	14,958,820	4,647,798	5,996,104
Hizmetler	35,592,752	8,350,347	12,829,545
Toptan ve Perakende Ticaret	4,242,713	3,568,778	3,573,622
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8,565,547	233,798	2,876,762
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,453,701	2,126,584	1,780,958
Mali Kuruluşlar	2,064,439	192,747	124,817
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	11,314,211	177,713	2,674,406
Serbest Meslek Hizmetleri	2,036,213	1,860,523	1,481,716
Eğitim Hizmetleri	643,315	84,077	191,293
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,272,613	106,127	125,971
Diğer	6,481,951	3,157,650	5,122,349
Toplam	108,244,668	20,835,536	36,177,217

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2023	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları	17,022,120	5,790,222	(5,854,609)	66,487	17,024,220
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	25,944,071	44,497,883	(20,335,704)	(1,469,579)	48,636,671

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2022	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları	14,677,714	6,176,059	(3,793,274)	(38,379)	17,022,120
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	12,249,919	21,027,546	(7,299,268)	(34,126)	25,944,071

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	7,803,256	8,307,714
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	12,962,522	12,527,822
Toplam	20,765,778	20,835,536

(*) Ana Ortaklık Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Canlı durumdaki nakdi krediler için Grup’un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi Krediler	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Teminatlı krediler:	1,015,186,368	644,305,626
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler	215,284,686	149,310,129
Nakit teminatlı krediler	50,872,523	15,559,342
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	13,669,431	3,887,138
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	45,410,327	32,968,702
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	689,949,402	442,580,315
Teminatlandırılmamış krediler	525,827,607	308,176,091
Toplam canlı krediler	1,541,013,975	952,481,717

Gayri Nakdi Krediler	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Teminatlı krediler:	280,063,374	158,761,047
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler	39,045,374	19,463,047
Nakit teminatlı krediler	7,581,190	4,195,436
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	78,246	128,509
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	233,358,564	134,974,055
Teminatlandırılmamış krediler	217,445,559	120,595,184
Toplam gayri nakdi krediler	497,508,933	279,356,231

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)**

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Cari Dönem - 31 Aralık 2023

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1,384,133,328	-	1,384,133,328
İngiltere	13,764,184	-	13,764,184
ABD	9,463,122	-	9,463,122
Almanya	8,391,937	-	8,391,937
BAE	4,035,764	-	4,035,764
Avusturya	3,544,638	-	3,544,638
Fransa	2,536,193	-	2,536,193
Bahreyn	1,533,835	-	1,533,835
Irak	1,381,617	-	1,381,617
İtalya	1,119,217	-	1,119,217
Diğer	3,535,873	-	3,535,873
Toplam	1,433,439,708	-	1,433,439,708

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	919,249,807	-	919,249,807
İngiltere	7,338,528	-	7,338,528
ABD	4,914,690	-	4,914,690
Almanya	4,862,383	-	4,862,383
Avusturya	2,006,025	-	2,006,025
Fransa	2,216,905	-	2,216,905
Bahreyn	1,131,111	-	1,131,111
BAE	865,020	-	865,020
Irak	840,873	-	840,873
İtalya	543,811	-	543,811
Diğer	3,091,750	-	3,091,750
Toplam	947,060,903	-	947,060,903

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 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**

Ana Ortaklık Banka’nın 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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup’un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Ana Ortaklık Banka, 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.

Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili III 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
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	29.5660	32.7207
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.4602	32.6743
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.4038	32.5720
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3390	32.3374
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.1940	32.1572
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2141	32.2261
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	29.0328	31.7010

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<i>Varlıklar:</i>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	98,398,568	119,236,987	11,789,896	229,425,451
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z’ a Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	5,682,671	43,635,503	3,266,871	52,585,045
Para Piyasalarından Alacaklar	626,179	773,073	30,499,847	31,899,099
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	37,105,501	141,323,159	-	178,428,660
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	254,640,482	233,938,536	494,599	489,073,617
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	31,601,629	23,485,393	-	55,087,022
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4,935	121,719	4,164	130,818
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	13,646	1,634	-	15,280
Toplam Varlıklar	1,574,790	(524,147)	325,521	1,376,164
Toplam Varlıklar	429,648,404	561,991,857	46,380,898	1,038,021,159
<i>Yükümlülükler:</i>				
Bankalar Mevduatı	13,441,143	21,415,736	1,697,969	36,554,848
Diğer Mevduat	244,418,562	355,857,632	91,151,176	691,427,370
Para Piyasalarına Borçlar	6,069,505	71,726,424	-	77,795,929
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	74,100,693	107,726,657	13,069,468	194,896,818
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁴⁾	36,857,303	104,015,517	-	140,872,820
Muhtelif Borçlar	11,662,205	6,202,695	26,092	17,890,992
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	5,569,866	11,069,208	2,232,621	18,871,695
Toplam Yükümlülükler	392,119,277	678,013,869	108,177,326	1,178,310,472
Net Bilanço Pozisyonu	37,529,127	(116,022,012)	(61,796,428)	(140,289,313)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(33,360,058)	114,769,569	62,141,930	143,551,441
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	49,052,011	213,065,014	74,610,279	336,727,304
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	82,412,069	98,295,445	12,468,349	193,175,863
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	102,701,933	137,995,321	9,462,866	250,160,120
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	327,639,655	368,269,393	35,760,830	731,669,878
Toplam Yükümlülükler	282,942,927	417,469,968	57,943,732	758,356,627
Net Bilanço Pozisyonu	44,696,728	(49,200,575)	(22,182,902)	(26,686,749)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(42,046,627)	46,410,073	22,094,690	26,458,136
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	15,793,714	73,133,107	26,028,604	114,955,425
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	57,840,341	26,723,034	3,933,914	88,497,289
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	65,249,257	81,687,766	5,094,523	152,031,546

⁽¹⁾ Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 455,000 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 462,190 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 535,220 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 397,931 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 1,977,589 TL (31 Aralık 2022: 72,291 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 1,008,515 TL (31 Aralık 2022: 512,039 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı 217,282 (31 Aralık 2022: 221,208). Diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 1,684,694 TL (31 Aralık 2022: 135,989 TL), kazanılmamış gelirler 709,635 TL (31 Aralık 2022: 348,802 TL) ve özkaynaklar 7,721,030 TL (31 Aralık 2022: 1,371,048 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⁾ 50,999,793 TL (31 Aralık 2022: 25,503,640 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 55,591,681 TL (31 Aralık 2022: 25,588,622 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

31 ARALIK 2023 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL’nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıl sonu 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- 31 Aralık 2023		Önceki Dönem- 31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(137,580)	(137,580)	(283,523)	(283,523)
Avro	415,049	978,581	282,569	616,674
Diğer para birimleri	34,134	34,134	(9,242)	(9,242)
Toplam, net ^(**)	311,603	875,135	(10,196)	323,909

^(*) Özkaynak etkisi, TL’nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10’luk değer kaybından 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, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosu (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	137,580	137,580	283,523	283,523
Avro	(415,049)	(978,581)	(282,569)	(616,674)
Diğer para birimleri	(34,134)	(34,134)	9,242	9,242
Toplam, net ^(**)	(311,603)	(875,135)	10,196	(323,909)

^(*) 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

31 ARALIK 2023 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 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 - 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
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 ⁽¹⁾	539,702,539	274,720,909	520,361,607	98,136,974	108,091,946	20,765,778	1,561,779,753
İtfa 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 ⁽²⁾	8,033,287	22,597,271	4,757,051	635,649	849,260	68,016,470	104,888,988
Toplam Varlıklar	924,908,439	353,858,083	584,457,076	288,326,844	190,308,258	517,387,533	2,859,246,233
<i>Yükümlülükler:</i>							
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 ⁽³⁾	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 ⁽⁴⁾	5,611,119	16,261,775	4,205,761	1,143,623	1,282,164	239,660,202	268,164,644
Toplam Yükümlülükler	1,231,289,359	491,141,387	231,364,629	118,120,541	23,935,564	763,394,753	2,859,246,233
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 Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,284,810	39,368,970	-	7,164,367	-	-	52,818,147
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6,119,192)	-	(1,185,305)	-	(7,304,497)
Toplam Pozisyon	(300,096,110)	(97,914,334)	346,973,255	177,370,670	165,187,389	(246,007,220)	45,513,650

- ⁽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

31 ARALIK 2023 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	268,975,314	268,975,314
Bankalar	3,978,931	3,296,034	-	109	-	21,485,604	28,760,678
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z’a Yansıtılan FV	6,739	122,569	9,632	16,478,799	-	749,144	17,366,883
Para Piyasalarından Alacaklar	12,096,010	-	-	-	-	-	12,096,010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	52,734,047	18,911,363	63,970,056	50,460,070	17,473,354	134,589	203,683,479
Verilen Krediler ⁽¹⁾	289,424,005	237,624,228	257,313,114	91,959,665	76,160,705	20,835,536	973,317,253
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	92,202,765	3,392,410	1,985,174	44,033,660	16,978,843	-	158,592,852
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	2,073,949	12,328,132	3,146,075	2,735,311	977,365	25,115,419	46,376,251
Toplam Varlıklar	452,516,446	275,674,736	326,424,051	205,667,614	111,590,267	337,295,606	1,709,168,720
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	68,496,222	6,513,088	49,181	-	-	3,038,984	78,097,475
Diğer Mevduat	601,075,975	149,262,786	45,698,685	3,431,712	73,015	254,458,095	1,054,000,268
Para Piyasalarına Borçlar	61,719,001	63,912,568	10,343,985	3,098,435	-	-	139,073,989
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	42,666,111	42,666,111
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽³⁾	14,995,718	5,304,856	5,822,331	63,528,037	5,470,463	-	95,121,405
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,080,507	73,954,780	18,510,170	24,694,117	5,658,719	5,470,526	139,368,819
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1,640,632	9,209,757	2,718,815	754,400	1,768,109	144,748,940	160,840,653
Toplam Yükümlülükler	759,008,055	308,157,835	83,143,167	95,506,701	12,970,306	450,382,656	1,709,168,720
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	243,280,884	110,160,913	98,619,961	-	452,061,758
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(306,491,609)	(32,483,099)	-	-	-	(113,087,050)	(452,061,758)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,226,200	18,470,911	694,287	3,664,326	-	-	24,055,724
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1,962,997)	-	(1,962,997)
Toplam Pozisyon	(305,265,409)	(14,012,188)	243,975,171	113,825,239	96,656,964	(113,087,050)	22,092,727

- ⁽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

31 ARALIK 2023 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
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
Yükümlülükler:				
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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2.68	4.45	-	10.80
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan FV	-	-	-	19.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.71	4.95	-	21.55
Verilen Krediler	6.28	8.84	-	15.82
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.59	6.40	-	25.84
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3.01	4.99	-	15.35
Diğer Mevduat	1.81	2.33	-	17.67
Para Piyasalarına Borçlar	2.80	5.05	-	9.40
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.08	6.24	-	15.44
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.46	6.08	-	11.89

(*) 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

31 ARALIK 2023 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 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 - 31 Aralık 2023	Karşılaştırma		
		Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri		
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.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Karşılaştırma		
		Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri		
Borsada İşlem Gören(*)	1,661,827	1,661,827	1,661,827
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	1,572,149	1,572,149	1,572,149
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	89,678	89,678	89,678
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	4,074,772	3,635,057	-

(*) 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 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****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 Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
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.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	3,687,319	3,687,319	-	-
4. Toplam	-	3,687,319	3,687,319	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye 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
4. Toplam	9,175,369	8,685,963	694,877

(*) 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.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1,661,827	1,551,290	124,103
3. Diğer Hisse Senetleri	4,074,772	3,881,799	310,544
4. Toplam	5,736,599	5,433,089	434,647

(*) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli, 10188 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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 getirememe 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-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

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 Yönetim 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**31 ARALIK 2023 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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 - 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

Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			783,919,229	339,770,562
NAKİT ÇIKIŞLARI					
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	Teminatlı 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	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			676,044,392	285,619,787
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı 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	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	325,736,482	201,644,383	279,872,603	190,356,038
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			783,919,229	339,770,562
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			396,171,789	95,263,749
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			195.99	365.98

(*) 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**31 ARALIK 2023 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Önceki Dönem - 31 Aralık 2022**

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Aralık 2022	185.81	Kasım 2022	204.33
EN YÜKSEK	Kasım 2022	204.33	Ekim 2022	510.11

Likidite Karşılama Oranı

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			430,383,593	228,758,417
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	420,965,538	219,890,491	38,491,786	21,989,049
3	İstikrarlı mevduat	72,095,357	-	3,604,768	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	348,870,181	219,890,491	34,887,018	21,989,049
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	585,755,388	249,697,612	246,826,129	111,713,616
6	Operasyonel mevduat	398,093,986	157,939,763	99,189,485	39,484,941
7	Operasyonel olmayan mevduat	111,777,133	55,418,179	71,890,111	36,011,536
8	Diğer teminatsız borçlar	75,884,269	36,339,670	75,746,533	36,217,139
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	90,393,169	42,042,518	90,393,168	42,042,519
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	90,262,908	42,042,518	90,262,907	42,042,519
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	130,261	-	130,261	-
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	115,947,142	97,207,100	5,797,357	4,860,355
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	257,416,963	71,670,109	20,282,549	5,112,720
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			401,790,989	185,718,259
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	112,353,050	63,286,094	92,529,069	57,483,693
19	Diğer nakit girişleri	89,941,428	86,664,789	89,941,428	86,664,789
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	202,294,478	149,950,883	182,470,497	144,148,482
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			430,383,593	228,758,417
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			219,320,492	46,429,565
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			197.64	451.86

(*) 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

31 ARALIK 2023 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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 – 31 Aralık 2023	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	384,435,425	1,300,339	-	-	-	-	-	385,735,764
Bankalar	44,790,543	1,152,399	7,208,526	-	125	-	-	53,151,593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	2,948,062	6,262	20,505,114	10,639,838	25,632	-	902,319	35,027,227
Para Piyasalarından Alacaklar	-	81,420,621	-	-	-	-	-	81,420,621
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	112,876	8,465,971	17,201,112	202,235,943	64,667,203	186,180	292,869,285
Verilen Krediler	-	196,783,416	154,728,324	406,432,976	483,574,821	299,494,438	20,765,778	1,561,779,753
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8,162,318	988,926	39,985,425	194,600,330	100,636,003	-	344,373,002
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	3,141,615	18,364,044	9,126,210	7,566,512	13,195,932	9,936,421	43,558,254	104,888,988
Toplam Varlıklar	435,315,645	307,302,275	201,023,071	481,825,863	893,632,783	474,734,065	65,412,531	2,859,246,233
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	5,113,704	40,147,590	16,965,226	409,195	-	-	-	62,635,715
Diğer Mevduat	426,224,685	1,104,810,222	226,235,621	151,817,777	7,678,120	63,514	-	1,916,829,939
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	10,279,021	8,579,358	94,398,856	91,004,713	35,879,473	-	240,141,421
Para Piyasalarına Borçlar	-	67,640,334	9,619,485	22,835,963	37,266,330	-	-	137,362,112
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	1,715,890	34,901,928	31,005,753	77,371,824	10,730,093	-	155,725,488
Muhtelif Borçlar	164,975	49,776,438	86,029	2,463,012	185,039	-	25,711,421	78,386,914
Diğer Yükümlülükler	1,919,622	4,545,159	16,756,337	1,901,014	2,610,771	2,224,986	238,206,755	268,164,644
Toplam Yükümlülükler	433,422,986	1,278,914,654	313,143,984	304,831,570	216,116,797	48,898,066	263,918,176	2,859,246,233
Net Likidite Açığı	1,892,659	(971,612,379)	(112,120,913)	176,994,293	677,515,986	425,835,999	(198,505,645)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,220,686	(4,943,684)	1,228,817	25,795,384	717,129	-	24,018,332
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
Gayrinakdi Krediler	208,601,176	24,591,715	56,521,925	122,040,970	73,667,058	10,407,663	1,678,426	497,508,933

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2022	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	276,828,197	136,506,505	107,442,092	323,897,961	490,073,256	341,600,530	32,820,179	1,709,168,720
Toplam Yükümlülükler	260,483,000	776,349,041	229,312,874	112,944,899	132,538,094	38,302,693	159,238,119	1,709,168,720
Net Likidite Açığı	16,345,197	(639,842,536)	(121,870,782)	210,953,062	357,535,162	303,297,837	(126,417,940)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	199,435	825,043	19,787	7,564,155	3,113,732	-	11,722,152
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	60,929,376	12,199,784	7,175,722	69,734,388	57,859,362	-	207,898,632
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	60,729,941	11,374,741	7,155,935	62,170,233	54,745,630	-	196,176,480
Gayrinakdi Krediler	89,941,836	48,818,805	28,134,743	65,818,642	42,177,366	3,733,046	731,793	279,356,231

⁽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⁾ Bilançoyu oluşturan 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

31 ARALIK 2023 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. 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 %5.54 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2022: %6.13) 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 ⁽¹⁾	2,231,589,034	1,306,594,035
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 ⁽¹⁾	4,763,630	755,452
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 ⁽²⁾	(27,612,245)	(17,324,295)
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 ⁽²⁾	132,058,745	129,658,286
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	298,871,100	143,493,359
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(969,025,207)	(626,818,901)
Toplam Risk Tutarı	2,593,286,512	1,610,122,744

⁽¹⁾ Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

⁽²⁾ Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Kaldıraç Oranı

	Cari Dönem Sonu- 31 Aralık 2023 ^(*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,709,205,878	1,579,480,664
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1,027,976)	(658,766)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2,708,177,902	1,578,821,898
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	23,427,550	13,314,756
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6,657,387	2,363,583
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	30,084,937	15,678,339
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	37,639,700	12,426,388
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	37,639,700	12,426,388
Bilanço Dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,186,817,650	582,274,540
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(444,617,721)	(198,113,388)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	742,199,929	384,161,152
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	194,770,703	121,920,371
14. Toplam risk tutarı	3,518,102,468	1,991,087,777
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	5.54	6.13

^(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	81,420,621	81,697,798
Bankalar	53,151,593	53,151,593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	35,027,227	35,027,227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	292,869,285	292,869,285
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	344,373,002	361,118,755
Verilen Krediler	1,561,779,753	1,548,963,482
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	62,635,715	62,143,784
Diğer Mevduat	1,916,829,939	1,914,878,221
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	240,141,421	219,334,732
İhraç Edilen Menkul Değerler	121,288,210	120,890,357
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	34,437,278	33,166,498

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	12,096,010	12,096,010
Bankalar	28,760,678	28,760,678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	17,366,883	17,366,883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	203,683,479	203,683,479
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	158,592,852	180,340,363
Verilen Krediler	973,317,253	967,228,788
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	78,097,475	78,097,475
Diğer Mevduat	1,054,000,268	1,049,923,580
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	139,368,819	131,539,280
İhraç Edilen Menkul Değerler	71,078,119	70,932,182
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	24,043,286	23,921,171

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizliler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama” standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Grup’un piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Birinci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

İkinci Seviye: Birinci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Üçüncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	3,878,771	31,148,456	-	35,027,227
<i>Borçlanma senetleri</i>	-	31,148,456	-	31,148,456
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	962,091	-	-	962,091
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	2,916,680	-	-	2,916,680
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	291,036,143	1,646,962	186,180	292,869,285
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	284,904,951	1,632,071	-	286,537,022
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	-	-	186,180	186,180
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	6,131,192	14,891	-	6,146,083
<i>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı</i>	-	29,258,622	-	29,258,622
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	1,828,390	-	5,844,088	7,672,478
Toplam Finansal Varlıklar	296,743,304	62,054,040	6,030,268	364,827,612
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
<i>Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı</i>	-	(5,766,397)	-	(5,766,397)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(5,766,397)	-	(5,766,397)

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerın belirlenmesinde bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)****KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	638,701	16,594,479	133,703	17,366,883
<i>Borçlanma senetleri</i>	-	16,594,479	-	16,594,479
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	573,384	-	-	573,384
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	65,317	-	133,703	199,020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	201,552,204	1,996,686	134,589	203,683,479
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	196,847,870	1,623,250	-	198,471,120
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	-	-	134,589	134,589
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	4,704,334	373,436	-	5,077,770
<i>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım</i>	-	17,367,825	-	17,367,825
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	1,088,441	-	3,621,423	4,709,864
Toplam Finansal Varlıklar	203,279,346	35,958,990	3,889,715	243,128,051
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
<i>Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım</i>	-	(4,719,597)	-	(4,719,597)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(4,719,597)	-	(4,719,597)

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleştiren şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü seviyede bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

3. Seviye Tutarı	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Dönem başı bakiyesi	3,889,715	2,176,830
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	2,140,553	1,712,885
Dönem sonu bakiyesi	6,030,268	3,889,715

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Ana Ortaklık Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup, inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)****KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. 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

31 ARALIK 2023 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)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	41,058,492	139,680,600	138,928,617	1,486,684	321,154,393
Faiz Giderleri	85,883,281	137,475,356	40,075,202	250,012	263,683,851
Net Faiz Geliri	(44,824,789)	2,205,244	98,853,415	1,236,672	57,470,542
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6,045,286	17,393,859	1,466,479	-	24,905,624
Temettü Gelirleri	-	-	56,384	-	56,384
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	15,418,574	-	15,418,574
Diğer Gelirler	-	-	1,148,924	44,769,435	45,918,359
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	54,642,379	54,642,379
Diğer Giderler	-	-	-	53,424,224	53,424,224
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	615,200	-	615,200
Vergi Öncesi Kar	(38,779,503)	19,599,103	117,558,976	(62,060,496)	36,318,080
Vergi Karşılığı					(2,231,235)
Net Dönem Karı					34,086,845
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
TOPLAM VARLIKLAR	284,727,261	1,029,786,058	1,392,576,612	152,156,302	2,859,246,233
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
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	787,943,782	1,167,720,892	565,672,051	337,909,508	2,859,246,233

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	21,085,392	54,074,610	85,876,956	349,205	161,386,163
Faiz Giderleri	20,782,975	38,887,739	25,688,907	277,412	85,637,033
Net Faiz Geliri	302,417	15,186,871	60,188,049	71,793	75,749,130
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2,263,542	7,201,075	725,183	-	10,189,800
Temettü Gelirleri	-	-	57,391	-	57,391
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	5,762,820	-	5,762,820
Diğer Gelirler	-	-	1,514,390	10,885,337	12,399,727
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	44,504,744	44,504,744
Diğer Giderler	-	-	-	18,371,682	18,371,682
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	342,159	-	342,159
Vergi Öncesi Kar	2,565,959	22,387,946	68,589,992	(51,919,296)	41,624,601
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(13,643,596)
Net Dönem Karı					27,981,005
Bölüm Varlıkları	181,290,929	625,766,110	816,722,533	80,360,522	1,704,140,094
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	5,028,626	-	5,028,626
TOPLAM VARLIKLAR	181,290,929	625,766,110	821,751,159	80,360,522	1,709,168,720
Bölüm Yükümlülükleri	384,202,958	682,591,466	444,620,321	89,091,584	1,600,506,329
Özkaynaklar	-	-	-	108,662,391	108,662,391
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	384,202,958	682,591,466	444,620,321	197,753,975	1,709,168,720

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. 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 düzeyi üzerindeki olası etkiler yakından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka 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.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Grubun risk yönetimi yaklaşımı

Grup kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Grup tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm önemli riskleri tanımlanmaktadır. 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.

Grup’un risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Grup’un risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının konsolide projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir. Ayrıca “Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında Banka’da Önlem Planı’nın hazırlanmasına katkıda bulunmaktadır.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri, Ana Ortaklık Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasaya koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Limitlerin yanı sıra, limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş durumdadır. Limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Ana Ortaklık Banka’nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1.Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

Grup, makroekonomik göstergelere ve Grup’a 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, aylık, yıllık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Grup’un risk grubuyla ilgili tüm önemli riskleri (konsolide bilanço içi ve dışı) kapsamaktadır. Söz konusu riskler, birbirinden bağımsız olarak stres test uygulamalarına tabi olmakla birlikte, aralarındaki etkileşimler dikkate alınarak bütünselik bir biçimde de stres test uygulamalarına tabi olabilmektedir.

Stres test uygulamalarına tabi olan riskler; portföyler ve faaliyetler özelinde, solo ve konsolide bazda, tikel ve tümel düzeylerde olmak üzere değerlendirilebilmektedir. Tikel stres test uygulamaları belirli bir portföy ya da faaliyet özelinde duyarlılık ve senaryo analizleri ile gerçekleştirilmektedir. Tümel stres test uygulamaları Grup’un risklerinin bütünselik bir perspektifte görülmesini sağlayacak şekilde tesis edilmektedir. Riskler arası ilişkiler korelasyon etkisi ile, portföyler arası ilişkiler çeşitlendirme etkisi ile dikkate alınmaktadır. Ayrıca stres testlerini tamamlayıcı nitelikte, baştan tasarlanan belirgin kayıp göstergelerinin, hangi risk faktörlerinden ve hangi risk yoğunlaşmalarından kaynaklanabileceği hususunun değerlendirilmesine imkan veren ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması ve bunlara ilişkin gerekli analiz, ölçüm ve raporlamalar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka 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 hedeflemektedir. 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 – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) ^(*)	1,412,922,843	931,545,365	113,033,827
2 Standart yaklaşım	1,412,922,843	931,545,365	113,033,827
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	24,739,162	16,855,252	1,979,133
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	24,739,162	16,855,252	1,979,133
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	2,852,116	133,703	228,169
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	12,069,176	9,909,960	965,534
17 Standart yaklaşım	12,069,176	9,909,960	965,534
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	78,804,273	35,687,845	6,304,342
20 Temel gösterge yaklaşımı	78,804,273	35,687,845	6,304,342
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer avarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1,531,387,570	994,132,125	122,511,005

(*) Özkaynaktan indirim eşikleri altındaki tutarlar ve KYK’ya yapılan yatırımlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	385,735,764	385,735,764	-	-	-	-
Bankalar	53,151,593	53,151,593	-	-	255,357	-
Para Piyasalarından Alacaklar	81,420,621	81,420,621	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,027,227	3,609,886	-	-	917,495	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	292,869,285	292,869,285	71,946,769	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	344,373,002	344,373,002	89,103,421	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	29,258,622	-	29,258,622	-	661,609	-
Donuk Finansal Varlıklar	20,765,778	20,765,778	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(63,065,868)	(16,677,929)	-	-	-	(46,387,939)
Krediler (Net)	1,541,013,975	1,541,046,226	-	-	-	(32,251)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	262,727	262,727	-	-	-	-
İştirakler (Net)	6,089,060	6,089,060	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,938,038	1,938,038	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	26,574,804	26,909,538	-	-	-	(334,734)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	920,669	-	-	-	-	(920,669)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	8,871,051	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	6,141	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	11,124,726	11,124,726	-	-	-	-
Diğer Aktifler	82,909,018	83,027,148	-	-	-	(118,130)
Toplam varlıklar	2,859,246,233	2,835,645,463	190,308,812	-	1,834,461	(47,793,723)
Yükümlülükler						
Mevduat	1,979,465,654	-	-	-	4,903,825	1,974,561,829
Alınan Krediler	240,141,421	-	-	-	-	240,141,421
Para Piyasalarına Borçlar	137,362,112	-	136,654,630	-	-	707,482
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	121,288,210	-	-	-	-	121,288,210
Fonlar	3,005	-	-	-	-	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	5,766,397	-	5,766,397	-	663,535	-
Faktoring Yükümlülükleri	90	-	-	-	-	90
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,872,558	-	-	-	-	2,872,558
Karşılıklar	22,465,359	-	-	-	-	22,465,359
Cari Vergi Borcu	12,096,627	-	-	-	-	12,096,627
Ertelenmiş Vergi Borcu	118,171	-	-	-	-	118,171
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	34,437,278	-	-	-	-	34,437,278
Diğer Yükümlülükler	122,353,653	-	-	-	-	122,353,653
Özkaynaklar	180,875,698	-	-	-	-	180,875,698
Toplam yükümlülükler	2,859,246,233	-	142,421,027	-	5,567,360	2,711,921,381

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022						
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	268,975,314	268,975,314	-	-	-	
Bankalar	28,760,678	28,760,678	-	-	2,171,648	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12,096,010	12,096,010	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,366,883	517,033	-	-	371,050	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	203,683,479	203,683,479	89,788,350	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	158,592,852	158,592,852	37,480,964	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	17,367,825	-	17,367,825	-	484,946	-
Donuk Finansal Varlıklar	20,835,536	20,835,536	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(42,492,833)	(16,853,166)	-	-	-	(25,639,667)
Krediler (Net)	952,481,717	952,504,319	-	-	-	(22,602)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	410,978	410,978	-	-	-	-
İştirakler (Net)	4,139,588	4,139,588	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	889,038	889,038	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11,683,247	11,890,802	-	-	-	(207,555)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	469,876	-	-	-	-	(469,876)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	3,444,057	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3,061,414	3,061,414	-	-	-	-
Diğer Aktifler	47,403,061	47,460,198	-	-	-	(57,137)
Toplam varlıklar	1,709,168,720	1,696,964,073	144,637,139	-	3,027,644	(26,396,837)
Yükümlülükler						
Mevduat	1,132,097,743	-	-	-	2,209,673	1,129,888,070
Alınan Krediler	139,368,819	-	-	-	-	139,368,819
Para Piyasalarına Borçlar	139,073,989	-	137,754,703	-	-	1,319,286
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	71,078,119	-	-	-	-	71,078,119
Fonlar	3,005	-	-	-	-	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4,719,597	-	4,719,597	-	487,226	-
Faktoring Yükümlülükleri	5,468	-	-	-	-	5,468
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,024,719	-	-	-	-	1,024,719
Karşılıklar	23,376,344	-	-	-	-	23,376,344
Cari Vergi Borcu	5,410,397	-	-	-	-	5,410,397
Ertelenmiş Vergi Borcu	56,404	-	-	-	-	56,404
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	24,043,286	-	-	-	-	24,043,286
Diğer Yükümlülükler	60,248,439	-	-	-	-	60,248,439
Özkaynaklar	108,662,391	-	-	-	-	108,662,391
Toplam yükümlülükler	1,709,168,720	-	142,474,300	-	2,696,899	1,564,484,747

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,811,452,510	2,835,645,463	-	190,308,812	1,834,461
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	147,324,852	-	-	142,421,027	5,567,360
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,664,127,658	2,835,645,463	-	47,887,785	(3,732,899)
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	12,937,584	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	118,899,063	-
10	Risk tutarları	2,664,127,658	2,835,645,463	-	131,836,647	(3,732,899)

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,680,635,017	1,696,964,070	-	144,637,139	3,027,644
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	144,683,973	-	-	142,474,300	2,696,899
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,535,951,044	1,696,964,070	-	2,162,839	330,745
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	8,713,513	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	104,611,416	-
10	Risk tutarları	1,535,951,044	1,696,964,070	-	113,324,929	330,745

c) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları****a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler**

Karşı tarafın yapılan sözleşme gerekliliklerine uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirmemesi halinde kredi riskine maruz kalınmaktadır. Grup’un kredi riski tanımını, Bankacılık Kanunu’nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu’nun 51 ve 54’üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, genel müdürlük kredilendirme birimleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredilendirme faaliyetleri, Ana Ortaklık Banka’nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Ana Ortaklık Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Ana Ortaklık Banka içinde kredilerin pazarlama, tahsis ve izleme süreçlerine ilişkin geniş bir organizasyon, düzenleme (mevzuat/dokümantasyon) ve sistem altyapısı mevcuttur.

Söz konusu altyapı tesis edilirken, kredilerin süreçlerinden en üst düzeyde verim alınabilmesinin yanı sıra, tüm faaliyetlerin risk bazlı olarak yürütülebilmesi de gözetilmiştir.

Ana Ortaklık Banka içinde kredi yönetimi tek bir fonksiyon olmadığı gibi tek bir birim ve sorumluluk alanı ile de sınırlı değildir. Kredi yönetimi; farklı birimler, çalışanlar tarafından farklı rol, yetki ve sorumluluklar ile ortak yürütülen bir süreçtir.

Kredilendirme faaliyetleri esas itibarıyla tahsis birimleri vasıtasıyla yürütülmekte olup, İş birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, kredi riskinin etkin ve sağlıklı yönetimini sağlamak amacıyla, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar da dikkate alınarak ilgili politika, strateji ve çerçeve dokümanları oluşturulmakta, tüm teşkilata duyurulmaktadır. Söz konusu politika, strateji ve çerçeve dokümanları ile risk yönetimi kapsamında riskin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin temel ilke ve uygulama esasları belirlenmektedir. Kredi riskinin yönetiminde, sermaye gereksinimi doğurabilecek tüm risk kategorilerinin dikkate alınması esastır. Söz konusu süreçte tahsis birimleri, değerlendirme ve derecelendirme birimleri ile risk yönetimi birimleri etkin rol oynamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Grup’un sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Grup’un sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Ana Ortaklık Banka’nın gerek üst yönetimi, gerekse kredi portföylerini yöneten birimleri ile paylaşılması suretiyle, risk potansiyeli daha düşük varlık sınıfları (kredi türleri ve/veya karşı taraflar) üzerinden portföyler oluşturulması ve riskin azaltılması açısından daha uygun teminatların tesis edilmesi gibi konularda yönlendirici olunmaya çalışılmaktadır.

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla çeşitli limitler tespit edilmiş olup, bu limitler düzenli olarak Ana Ortaklık Banka’nın kredi politikası, risk iştahı ve ekonomik değişimler dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler (Devamı)**

Ana Ortaklık Banka’nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka’da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka genelinde kullanılan modellerin, gerçekleşmeleri hangi oranda temsil ettiğini kesinlik, doğruluk ve tutarlılık ölçüleri kullanarak belirlemek, modellerin diğer unsurlarının sağlamlığını ölçmek ve temel olarak, Ana Ortaklık Bankaca kullanılan içsel kredi derecelendirme sistemlerinin niteliksel ve niceliksel validasyon (doğrulama) çalışmaları yürütülmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	20,835,536	952,481,717	42,460,111	930,857,142
2 Borçlanma araçları	-	363,788,437	909,433	362,879,004
3 Bilanço dışı alacaklar	583,361	624,693,695	50,421	625,226,635
4 Toplam	21,418,897	1,940,963,849	43,419,965	1,918,962,781

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler (Devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	20,835,536	19,139,928
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7,200,549	11,069,005
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1,875	47,396
4 Aktiften silinen tutarlar	1,599,845	3,186,885
5 Diğer değişimler	(5,668,587)	(6,139,116)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	20,765,778	20,835,536

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

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine göre anapara ve faiz ödemeleri, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan krediler, tahsili gecikmiş olarak değerlendirilmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak nitelendirilmektedir.

Banka, detayları muhasebe politikalarında VIII. no’lu Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar’da belirtildiği üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır.

Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Kredi Alacakları (Riskleri)	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi	1,419,658,077	875,242,568
Avrupa Birliği Ülkeleri	20,332,135	9,967,191
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	12,156,583	6,465,241
Diğer Ülkeler	88,867,180	60,806,717
Toplam	1,541,013,975	952,481,717

(*)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2023			
Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	18,123,868	164,088	135,256
Çiftçilik ve Hayvancılık	17,521,436	157,657	129,135
Ormancılık	114,670	963	864
Balıkçılık	487,762	5,468	5,257
Sanayi	532,373,690	4,890,110	4,212,558
Madencilik ve Taşocakçılığı	37,309,200	383,694	337,008
İmalat Sanayi	416,977,232	2,632,522	2,286,243
Elektrik, Gaz, Su	78,087,258	1,873,894	1,589,307
İnşaat	111,931,107	4,412,444	3,950,183
Hizmetler	545,592,189	7,477,508	5,895,504
Toptan ve Perakende Ticaret	208,302,060	2,859,487	2,564,013
Otel ve Lokanta Hizmetleri	48,962,167	161,056	141,890
Ulaştırma ve Haberleşme	169,996,859	1,888,003	1,424,829
Mali Kuruluşlar	31,972,815	197,037	149,399
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	54,499,276	173,355	164,758
Serbest Meslek Hizmetleri	20,865,647	2,021,640	1,296,068
Eğitim Hizmetleri	3,829,924	50,246	46,956
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,163,441	126,684	107,591
Diğer	332,993,121	3,821,628	2,744,290
Toplam	1,541,013,975	20,765,778	16,937,791

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	11,783,064	153,685	135,555
Çiftçilik ve Hayvancılık	11,176,423	142,932	125,776
Ormancılık	367,979	2,279	1,901
Balıkçılık	238,662	8,474	7,878
Sanayi	315,703,641	4,526,056	4,075,513
Madencilik ve Taşocakçılığı	24,515,874	336,744	312,619
İmalat Sanayi	229,342,129	2,813,324	2,516,391
Elektrik, Gaz, Su	61,845,638	1,375,988	1,246,503
İnşaat	93,442,512	4,647,798	4,201,562
Hizmetler	342,148,863	8,350,347	6,146,023
Toptan ve Perakende Ticaret	128,410,141	3,568,778	3,160,023
Otel ve Lokanta Hizmetleri	32,977,159	233,798	194,980
Ulaştırma ve Haberleşme	102,955,898	2,126,584	1,185,885
Mali Kuruluşlar	24,102,614	192,747	106,900
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	36,197,159	177,713	174,485
Serbest Meslek Hizmetleri	10,855,772	1,860,523	1,152,887
Eğitim Hizmetleri	2,324,831	84,077	79,317
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,325,289	106,127	91,546
Diğer	189,403,637	3,157,650	2,398,340
Toplam	952,481,717	20,835,536	16,956,993

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023					
1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
196,783,416	154,728,324	406,432,976	483,574,821	299,494,438	1,541,013,975
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2022					
1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
90,903,381	92,325,312	250,227,818	304,092,813	214,932,393	952,481,717

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasesesi açısından banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Karşılık ayrılan alacak tutarlarının ve ilgili karşılık tutarlarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2023		
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	19,932,050	16,138,825
Avrupa Birliği Ülkeleri	623,700	588,938
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	209,723	209,723
Diğer Ülkeler	305	305
Toplam	20,765,778	16,937,791

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022		
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	20,413,609	16,582,731
Avrupa Birliği Ülkeleri	288,131	287,680
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	132,934	85,720
Diğer Ülkeler	862	862
Toplam	20,835,536	16,956,993

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
31-60 gün arası gecikmişler	3,492,948	2,246,668
61-90 gün arası gecikmişler	2,263,968	1,693,750

(*) Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Cari Dönem- 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	66,810	80,452
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	56,233,720	44,480,460
Donuk Alacaklardan	2,677,138	2,665,886

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

b) Kredi Riski Azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka’da kredi riski azaltım teknikleri “Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı” kapsamında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarını 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında yapmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler, Hazine desteğini haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile garantiler kullanılmaktadır.

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlının kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ”e uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerlendirme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka kullandığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2023		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlının kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlının kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlının kısımları
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	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2022		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlının kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlının kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlının kısımları
1	Krediler	696,327,730	234,529,412	167,428,336	49,255,181	40,352,926	-	-
2	Borçlanma araçları	362,879,004	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,059,206,734	234,529,412	167,428,336	49,255,181	40,352,926	-	-
4	Temerrüde düşmüş	20,835,536	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

c) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği’nin 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Islamic International Rating Agency,Fitch Ratings ve JCR Eurasia Rating tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için sermaye yeterliliği hesaplamalarında ülke notları için Islamic International Rating Agency (IIRA) notları dikkate alınmaktadır.IIRA derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Ek olarak, BDDK’nın 21 Şubat 2020 tarih 8875 sayılı kararı ile JCR Eurasia Rating tarafından verilen derecelendirme notlarının hangi varlık kategorilerinde kullanılabileceğine ve hangi kredi kalitesi kademesine tekabül ettiğine ilişkin düzenleme hayata geçirilmiştir. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Eurasia Rating’in kredi derecelendirme kuruluşu olarak kullanılması ve hali hazırda bahse konu hesaplamalarda kullanılmakta olan Islamic International Rating Agency ile Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının kullanımına devam edilmektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği’nin ekinde bildirilen kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	IIRA	JCR Avrasya	
				Bankalar TP	Kurumsal TP
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	AAA/AA-	AAA/AA-	AAA/AA-
	2	A+ ilâ A-	A+/A-	A+/A-	A+/A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+/BBB-	BBB+/BBB-	BBB+/BB-
	4	BB+ ilâ BB-	BB+/BB-	BB+/BB-	
	5	B+ ilâ B-	B+/B-	B+/B-	
	6	CCC+ ve aşağısı	B-’den aşağısı	B-’den aşağısı	BB-’den aşağısı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Carl Dönem Sonu -31 Aralık 2023									
Risk sınıfları		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 ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	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 kurumlarından 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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	86,189,249	8,004,191	86,189,249	4,087,072	31,596,712	35.00%	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	129,102,282	31,041,183	129,102,282	19,420,017	94,222,124	63.44%	-	-
11	Tahsilat gecikmiş alacaklar	3,764,685	-	3,764,685	-	2,480,391	65.89%	-	-
12	Kurulea riski yüksek belirlenmiş alacaklar	151,386,428	659,580	151,386,428	350,945	261,515,548	172.33%	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	2,852,116	-	2,852,116	-	2,852,116	100.00%	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	83,958,697	-	83,958,697	-	64,901,686	77.30%	-	-
16	Diğer alacaklar	8,685,963	-	8,685,963	-	8,685,963	100.00%	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	2,456,007,925	939,981,164	2,456,007,926	297,987,581	1,415,774,959	51.41%	-	-

Önceki Dönem -31 Aralık 2022									
Risk sınıfları		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 ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	565,121,687	768,779	582,762,368	550,492	723,735	0.12%	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6,232,224	1,556,289	6,232,224	771,130	3,474,083	49.61%	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	756,339	407,335	756,339	170,394	884,041	93.39%	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	31,193,767	9,392,696	31,193,768	5,502,659	12,701,264	34.61%	-	-
7	Kurumsal alacaklar	394,804,299	331,879,970	377,163,618	139,905,761	431,310,052	83.41%	-	-
8	Perakende alacaklar	169,715,268	137,919,165	169,715,268	16,881,354	141,369,249	75.76%	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	70,062,629	3,955,445	70,062,629	1,956,017	25,206,526	35.00%	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	79,268,087	15,507,602	79,268,087	10,325,178	58,295,720	63.07%	-	-
11	Tahsilat gecikmiş alacaklar	4,196,453	-	4,196,453	-	3,121,794	74.39%	-	-
12	Kurulea riski yüksek belirlenmiş alacaklar	113,602,521	301,641	113,602,521	149,779	204,873,495	180.10%	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	133,703	-	133,703	-	133,703	100.00%	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	67,702,985	-	67,702,985	-	44,144,847	65.20%	-	-
16	Diğer alacaklar	5,433,089	-	5,433,089	-	5,433,089	100.00%	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	1,508,297,751	501,688,922	1,508,297,752	176,212,764	931,679,068	55.31%	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Carri Dönem – 31 Aralık 2023	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%35 Gayrimenkul İpotekli ile Teminatlandırılanlar					Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sırası)	
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	Dğerleri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,008,863,904	-	-	1,733,749	-	507,261	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	44,236	-	36,927	8,976,870	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204,331	-	10,780	-	-	7,222,040	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	83,803	-	-	-	-	-	-
5	Ulaştırması teşkilatlarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	265,691	-	34,084,482	33,963,619	-	5,904,797	15
7	Kurumsal alacaklar	39,027,122	-	120,365,457	70,320,414	-	614,437,305	-
8	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	10,331,058	-	1,949,838	-	292,810,776	13,053,588	-
9	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	108,600,350	-	39,921,949	-
10	Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,644,225	-	1,044,823	-
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	23,593	-	3,352	-	-	-	75,637
12	Teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	151,710,428
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	-	-	-	-	-	-	-
14	kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	2,852,116	-
16	Hisse senedi yatırımları	16,303,168	-	3,442,304	-	-	8,685,963	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	64,213,225	-
18	Toplam	1,075,146,896	-	159,893,140	226,238,227	292,810,776	757,844,067	151,786,080

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	35% Gayrimenkul İpotekli ile Teminatlandırılanlar					Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sırası)	
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	Dğerleri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	582,026,705	-	-	1,124,840	-	161,315	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	54,606	-	970	6,947,778	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	10,807	-	39,856	-	-	876,070	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
5	Ulaştırması teşkilatlarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	658,893	-	20,550,607	13,791,568	-	1,695,359	-
7	Kurumsal alacaklar	10,522,301	-	71,198,458	36,556,517	-	398,792,103	-
8	Perakende alacaklar	3,548,505	-	1,263,951	644	162,669,542	19,113,980	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	62,595,091	-	26,998,174	-
11	Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,244,192	-	1,857,388	94,873
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	35,294	-	21,372	-	-	-	113,695,634
13	Teminatlî menkul kıymetler	-	74,700	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	-	-	-	-	-	-	-
15	kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
16	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	133,703	-
17	Hisse senedi yatırımları	11,339,150	-	437,174	-	-	5,433,089	-
18	Diğer alacaklar	608,196,261	74,700	93,512,388	123,260,630	162,669,542	498,876,364	125,901,985
	Toplam	1,684,510,516	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşmesi nedeniyle maruz kalınabilecek olan karşı taraf kredi riski Ana Ortaklık Banka’nın "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" dahilinde yönetilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, “Standart Yaklaşım Yöntemi” kullanılarak hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarları alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarında yer alan portföyler bazında hesaplanmakta ve söz konusu tutarlar sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin olarak çeşitli senaryo ve stres testleri uygulanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin süreçler yazılı hale getirilmiştir. Politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda, karşı taraf kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Ana Ortaklık Banka’nın ve Grup’un sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Grup’un ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan stres testi raporlarında karşı taraf kredi riskine ilişkin analizlere yer verilmektedir. Karşı taraf kredi riski hesaplamasına tabi pozisyonların karşı taraf bazında dağılımları, bu karşı tarafların bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldıkları rating notları ve işlem yoğunlaşmaları da Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka’da türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın yurt dışı bankalarla yapılacak türev, repo, menkul kıymet işlemleri, vb. işlemlere yönelik olarak ISDA (International Swap and Derivatives Association) ve ISMA (International Securities Market Association) sözleşmeleri ile iki taraf arasında yapılacak işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülöklere ait çerçeve sözleşmeler dikkate alınarak teminat süreci yürütölmektedir.

Yapılan hazine işlemleri, işlem başlangıcından kapanışına kadar bu sözleşmeler ve kurallar dikkate alınarak piyasa fiyatları üzerinden günlük olarak değörlenmekte ve işlemlerin piyasa fiyatları karşısındaki değörinde lehte veya aleyhte oluşın farklar ilgili bankalarla mutabakat yapılarak teminat tamamlama çağırısı hareketlerine sebep olmaktadır. Karşı taraf riskine maruz bırakan bankalara yönelik limitlere uyumun takibi Ana Ortaklık Banka limit takip sistemi üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu sistemde kredi limitleri ve uzlaşma limitleri olarak tanımlanan limitler, anlık olarak izlenmektedir.

Banka EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) - Avrupa Piyasası Türev Ürünler Altyapı düzenlemeleri kapsamındaki takas yükümlölöklölerini “clearing member-takas üyesi” bir banka aracılığöı ile “merkezi karşı tarafa” iletilmektedir. Bu kapsamda Hazine birimleri tarafından yapılan IRS işlemleri sistemi üzerinden kontrol edilerek clear edilmekte ve yapılan işlem merkezi karşı taraf LCH nezdinde resmiyet kazanmaktadır. Banka LCH (merkezi karşı taraf) üzerinden gerçekleştöirdöği türev işlemlere ek olarak, yurt içöi bankalararasında gerçekleştöirilöen overnight index swap (OIS) işlemleri için Takasbank üzerinden merkezi karşı taraf hizmeti almaya devam etmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değörlenilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem - 31 Aralık 2023							
1	Gerçeğöe Uygun Değöer 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 ödöncü verme veya ödöncü 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 ödöncü verme veya ödöncü 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 ödöncü verme veya ödöncü alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödöncü verme veya ödöncü alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değöer					-	-
7	Toplam						21,054,781

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022							
1	Gerçeğöe Uygun Değöer Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	904,832	5,319,107		1.4	8,713,513	4,236,405
3	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödöncü verme veya ödöncü 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 ödöncü verme veya ödöncü alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					104,611,416	9,359,917
5	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödöncü verme veya ödöncü alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödöncü verme veya ödöncü alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değöer					-	-
7	Toplam						13,596,322

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme 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

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8,713,513	2,952,324
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,713,513	2,952,324

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2023

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	%35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
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 ipoteki ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsisli gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurula riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	81,097,136	9,602,076	14,448,306	-	18,904,426	128,009	7,656,092	-	15,867,148	21,373,124

(*) 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 almayan miktarları içerir.

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022									
Risk Sınıfları	0%	10%	20%	Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%35	50%	75%	100%	150%
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	35,206,699	-	2	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	427	2	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	530	-	-	-	-	-	327	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	30,071,901	-	8,665,140	-	9,977,920	-	-	914,691	3,190,344
Kurumsal alacaklar	871,011	11,108,010	9,551,382	-	-	-	-	1,081,557	22,923
Perakende alacaklar	148,831	15,634,608	2,031,224	-	-	172,145	-	-	32
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riskli yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	66,298,442	26,743,575	20,247,748	-	9,977,920	172,145	1,996,575	-	3,213,299

(*) 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

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem – 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	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	107,918,150	-

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	55,456,694	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	60,155,920	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	115,612,614	-

Kredi türevleri

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,169,754	8,531,919
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	1,169,754	8,531,919
Gerçeğe Uygun Değer	82,104	2,386,474
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	82,104	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	2,386,474

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

Cari 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)		
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	15,867,148	317,343
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	3,858,914	77,178
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	12,008,234	240,165
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	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		306,606
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)		
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	15,324,776	306,495
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	3,115,170	62,303
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	12,209,607	244,192
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	5,390	111
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

31 ARALIK 2023 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka’nın 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 bildirimini 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 sürdürülür.

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 günlük limit uygulaması ve erken uyarı sinyali doğrultusunda takip edilen limit uygulaması günlük olarak izlenmektedir.

Piyasa Riski-Standart yaklaşım

		Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
		RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4,467,075	2,110,088
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	480,990	464,219
3	Kur riski	5,075,140	6,432,658
4	Emtia riski	1,927,841	834,371
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	118,130	68,626
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	12,069,176	9,909,960

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****6. Operasyonel Risk Açıklamaları**

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Grup’un son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Ana Ortaklık Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Ana Ortaklık Banka’nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	21,378,716	20,283,152	84,424,968	42,028,946	15	6,304,342
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	78,804,273

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	15,438,683	21,378,716	20,283,152	19,033,517	15	2,855,028
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	35,687,845

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****7. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları**

Ana Ortaklık Banka; Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, haftalık ve aylık periyotlarda gerçekleştirmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin yönetimi doğrultusunda; senaryo analizleri, yeniden fiyatlama tarihine kadar boşluk analizleri, davranışsal analizler, çekirdek vadesiz mevduat düzeyi, durasyon ve vade uyumsuzluğu ölçümleri, opsiyonelite riski, baz riski ve verim eğrisi riski bileşenleri ile birlikte takip edilmektedir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(16,557,232)/15,886,801	(%7.52) / %7.22
2	EURO	200/(200)	(2,816,447)/3,588,270	(%1.28) / %1.63
3	USD	200/(200)	(4,778,087)/5,837,680	(%2.17) / %2.65
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		-	25,312,751	%11.50
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-	(24,151,766)	(%10.97)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(5,232,312)/4,816,205	(%3.72) / %3.42
2	EURO	200/(200)	(3,009,531)/3,705,360	(%2.14) / %2.63
3	USD	200/(200)	(2,606,590)/3,198,781	(%1.85) / %2.27
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		-	11,720,345	%8.33
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-	(10,848,434)	(%7.71)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5,400,610	16,082,207	4,766,490	8,799,152
TCMB (*)	150,796,555	213,066,137	43,544,012	211,076,405
Diğer	113,148	277,107	84,940	704,315
Toplam	156,310,313	229,425,451	48,395,442	220,579,872

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 122,170,962 TL’si (31 Aralık 2022: 82,537,852 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR 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 %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022 için %3 ile %8 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %30 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2022 için %5 ile %26 aralığında).

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	129,262,330	90,895,175	42,937,215	50,293,731
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	1,048,988	-	606,797	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	78,244,822
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	20,485,237	122,170,962	-	82,537,852
Toplam	150,796,555	213,066,137	43,544,012	211,076,405

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)*****Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem -31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	79,421	19,521	134,695	443
Swap İşlemleri	23,646,614	5,423,038	14,094,488	3,085,122
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	90,028	474	52,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	23,726,035	5,532,587	14,229,657	3,138,168

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. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü 2,951,873 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD (Tam) tutarında, ortalama vadesi ise 0.54 yıldır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 1,722,403 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD (Tam) tutarında, ortalama vadesi ise 1.54 yıldır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	566,548	915,272	143,920	19,799
Yurt Dışı	-	51,669,773	-	28,596,959
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	566,548	52,585,045	143,920	28,616,758

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar ^(**)	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar ^(**)
AB Ülkeleri	1,581,878	3,278,209	4,077,788	719,061
ABD, Kanada	14,719,572	3,551,649	4,962,554	2,504,957
OECD Ülkeleri ^(*)	912,518	23,160,893	2,587,473	12,741,608
Kıyı Bankacılığı	1,279	-	69,185	-
Bölgeleri				
Diğer	2,574,508	1,889,267	934,333	-
Toplam	19,789,755	31,880,018	12,631,333	15,965,626

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12,935,255	26,064,046	6,024,871	13,831,275
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12,935,255	26,064,046	6,024,871	13,831,275

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem -31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	369,850	-	26,356,794	48,817,628
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	71,576,920	-	14,613,928
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	369,850	71,576,920	26,356,794	63,431,556

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	295,612,857	205,770,179
Borsada İşlem Gören	293,965,888	203,769,735
Borsada İşlem Görmeyen	1,646,969	2,000,444
Hisse Senetleri	186,180	134,589
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	186,180	134,589
Değer Azalma Karşılığı (-)	2,929,752	2,221,289
Toplam	292,869,285	203,683,479

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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***Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	929	-	1,187
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	929	-	1,187
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	949,392	-	602,165	-
Toplam	949,392	929	602,165	1,187

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Yakın İzlemedeki Krediler		
Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Yeniden Yapılandırma		Yeniden Finansman
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,367,616,787	60,174,394	1,331,024	54,902,696
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
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	56,989,074	-	-
Toplam	1,367,616,787	117,163,468	1,331,024	54,902,696

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka’nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ’ın sahibi olduğu, Türk Telekom’un ihraç edilmiş sermayesinin %55’ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti’nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ’ye %4.2559 oranında iştirak etmiştir. LYY’nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY’nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka’nın LYY’deki paylarının itibarı değeri 2 TL’den 169,483 TL’ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altında gösterilmiştir. 10 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda yapılan açıklamalarda; LYY’nin sahibi olduğu Türk Telekom sermayesinin %55’ine denk gelen 192,500,000,000 adet A grubu nama yazılı payların tamamının Türkiye Varlık Fonu’na satışı için taraflar arasında bir Hisse Devir Sözleşmesinin imzalandığı duyurulmuştur. Bu doğrultuda 31 Mart 2022 tarihinde ilgili şirket Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir. Satış tutarından yapılan tahsilat sonrasında kalan ve mali tablolarda kredi olarak takip edilen kısım ile Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altında izlenen paylar için %100 karşılık ayrılmış olup, kredi olarak takip edilen kısım 30 Haziran 2022 itibarıyla donuk alacak olarak sınıflanmış ve geri kazanılmasına ilişkin makul bir beklenti kalmaması nedeniyle TFRS 9 kapsamında ayrılmış olan özel karşılık tutarı ile birlikte muhasebesel olarak kayıttan düşülmüştür.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022				
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	844,237,049	32,644,066	1,998,708	42,787,312
İşletme Kredileri	226,182,323	17,720,897	1,835,446	38,266,353
İhracat Kredileri	73,853,772	693,501	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	15,429,267	8,685	-	-
Tüketici Kredileri	133,450,476	1,261,497	9,224	598,495
Kredi Kartları	55,684,826	575,878	153,735	-
Diğer	339,636,385	12,383,608	303	3,922,464
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	30,814,582	-	-
Toplam	844,237,049	63,458,648	1,998,708	42,787,312

Cari 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

Önceki Dönem -31 Aralık 2022	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6,282,894	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	19,220,224

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Cari Dönem - 31 Aralık 2023			
Kısa Vadeli Krediler	576,246,975	56,480,636	3,228,886
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	791,369,812	60,682,832	53,004,834
	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Önceki Dönem -31 Aralık 2022			
Kısa Vadeli Krediler	346,986,023	40,934,342	12,153,333
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	497,251,026	22,524,306	32,632,687

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	29,925,047	115,624,141	145,549,188
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	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksi	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	3,918	3,918
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,918	3,918
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	99,095,851	47,282	99,143,133
Taksitli	43,295,743	43,764	43,339,507
Taksitsiz	55,800,108	3,518	55,803,626
Bireysel Kredi Kartları-YP	192,094	-	192,094
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	192,094	-	192,094
Personel Kredileri-TP	33	78,889	78,922
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	33	78,889	78,922
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksi	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	865,265	186	865,451
Taksitli	368,559	168	368,727
Taksitsiz	496,706	18	496,724
Personel Kredi Kartları-YP	5,019	-	5,019
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,019	-	5,019
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	36,080,776	-	36,080,776
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	3,874	-	3,874
Toplam	166,167,959	115,754,416	281,922,375

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7,935,009	108,752,182	116,687,191
Konut Kredisi	4,218	54,022,879	54,027,097
Taşıt Kredisi	24,328	3,370,937	3,395,265
İhtiyaç Kredisi	7,906,463	51,358,366	59,264,829
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksi	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	2,577	2,577
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2,577	2,577
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	42,288,736	101,703	42,390,439
Taksitli	20,734,917	100,707	20,835,624
Taksitsiz	21,553,819	996	21,554,815
Bireysel Kredi Kartları-YP	140,198	-	140,198
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	140,198	-	140,198
Personel Kredileri-TP	1,018	176,041	177,059
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,018	176,041	177,059
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksi	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	422,146	136	422,282
Taksitli	194,148	131	194,279
Taksitsiz	227,998	5	228,003
Personel Kredi Kartları-YP	2,824	-	2,824
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,824	-	2,824
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	18,450,844	-	18,450,844
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	2,021	-	2,021
Toplam	69,242,796	109,032,639	178,275,435

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	23,202,727	180,793,245	203,995,972
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
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	336,079	336,079
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	336,079	336,079
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	165,825	122,382,253	122,548,078
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
Kurumsal Kredi Kartları-TP	34,241,978	3,347,838	37,589,816
Taksitli	11,980,717	3,054,323	15,035,040
Taksitsiz	22,261,261	293,515	22,554,776
Kurumsal Kredi Kartları-YP	59,654	-	59,654
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59,654	-	59,654
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	29,920,735	-	29,920,735
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	87,590,919	306,859,415	394,450,334

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	45,510,070	109,371,800	154,881,870
İşyeri Kredileri	19,295	1,267,176	1,286,471
Taşıt Kredileri	1,230,353	5,759,446	6,989,799
İhtiyaç Kredileri	43,119,018	102,345,178	145,464,196
Diğer	1,141,404	-	1,141,404
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	367,517	367,517
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	367,517	367,517
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	62,090	76,086,224	76,148,314
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	22,549	22,549
İhtiyaç Kredileri	62,090	66,692,508	66,754,598
Diğer	-	9,371,167	9,371,167
Kurumsal Kredi Kartları-TP	13,219,153	212,008	13,431,161
Taksitli	5,434,928	194,897	5,629,825
Taksitsiz	7,784,225	17,111	7,801,336
Kurumsal Kredi Kartları-YP	27,535	-	27,535
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27,535	-	27,535
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	20,170,978	-	20,170,978
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	78,989,826	186,037,549	265,027,375

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Kamu	27,823,228	27,239,912
Özel	1,513,190,747	925,241,805
Toplam	1,541,013,975	952,481,717

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Yurt İçi Krediler	1,518,186,512	941,033,981
Yurt Dışı Krediler	22,827,463	11,447,736
Toplam	1,541,013,975	952,481,717

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	413,377	126,530
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	413,377	126,530

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,178,026	1,091,792
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,372,757	1,301,592
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14,387,008	14,563,609
Toplam	16,937,791	16,956,993

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31 Aralık 2023			
Karşıklıklardan Önceki Brüt Tutarlar	234,719	321,989	2,122,588
Yeniden Yapılandırılan Krediler	234,719	321,989	2,122,588
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Karşıklıklardan Önceki Brüt Tutarlar	129,331	401,229	2,138,138
Yeniden Yapılandırılan Krediler	129,331	401,229	2,138,138

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31 Aralık 2023			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,380,890	2,174,392	16,280,254
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
Dönem Sonu Bakiyesi	2,300,611	2,451,351	16,013,816
Karşılık (-)	1,178,026	1,372,757	14,387,008
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,122,585	1,078,594	1,626,808

^(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra 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 Ana Ortaklık Banka’nın takipteki kredi oranı %1.43’den %1.33’e düşmüştür.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,105,580	2,154,152	15,880,196
Dönem İçinde İntikal (+)	6,918,094	427,377	2,206,476
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,893,989	4,185,091
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) ^(*)	4,898,309	4,180,771	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	744,475	1,120,355	2,858,053
Kayıttan Düşülen (-) ^(**)	-	-	3,186,885
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	53,429
Dönem Sonu Bakiyesi	2,380,890	2,174,392	16,280,254
Karşılık (-)	1,091,792	1,301,592	14,563,609
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,289,098	872,800	1,716,645

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

^(**) 31 Aralık 2022 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 3,186,885 TL’lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Ana Ortaklık Banka’nın takipteki kredi oranı %2.45’den % 2.13’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**31 ARALIK 2023 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	549,984	805,856	6,832,784
Karşılık (-)	358,606	471,226	6,284,257
Bilançodaki Net Bakiyesi	191,378	334,630	548,527
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,363,356	470,985	5,735,580
Özel Karşılık (-)	618,801	328,422	5,440,474
Bilançodaki Net Bakiyesi	744,555	142,563	295,106

Ana Ortaklık Banka’da yabancı para olarak kullanılan 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 İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31 Aralık 2023			
Net Değer	1,122,585	1,078,594	1,626,808
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,300,523	2,451,226	15,993,910
Karşılık Tutarı (-)	1,177,940	1,372,632	14,367,124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,122,583	1,078,594	1,626,786
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	88	125	19,906
Karşılık Tutarı (-)	86	125	19,884
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2	-	22

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Net Değer	1,289,098	872,800	1,716,645
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,378,308	2,174,370	16,260,228
Karşılık Tutarı (-)	1,089,215	1,301,577	14,543,597
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,289,093	872,793	1,716,631
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	2,582	22	20,026
Karşılık Tutarı (-)	2,577	15	20,012
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	5	7	14

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31 Aralık 2023	94,176	86,855	175,802
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	172,199	189,756	2,188,624
Karşılık Tutarı (-)	78,023	102,901	2,012,822
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2022	26,275	76,700	256,464
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	47,049	185,656	2,312,090
Karşılık Tutarı (-)	20,774	108,956	2,055,626

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	289,285,980	35,748,113	124,497,259	22,217,950
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	18,950,774	-	11,611,721
Toplam	289,285,980	54,698,887	124,497,259	33,829,671

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	344,373,002	158,592,852
Borsada İşlem Görenler	343,984,867	158,385,880
Borsada İşlem Görmeyenler	388,135	206,972
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	344,373,002	158,592,852

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	158,592,852	73,861,983
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	18,635,334	8,334,895
Dönem İçindeki Alımlar	126,283,530	41,636,940
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(15,067,844)	(3,320,778)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	55,929,130	38,079,812
Dönem Sonu Toplamı	344,373,002	158,592,852

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 31 Aralık 2023	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
Toplam	183,958,221	49,142,606	289,285,980	55,087,022

(*) Diğer satırında Grup’un teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	26,093,414	4,521,743	27,542,748	4,621,392
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,141,716	13,487,932	23,258,481	14,222,483
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	36,801,278	13,203,724	73,754,980	15,192,768
Toplam	72,036,408	31,213,399	124,556,209	34,036,643

(*) 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

		Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı		Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı	
Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)				
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 Enternasyonel 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	

		Menkul		Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun	
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı	Değeri	
1	44,341,592	11,595,437	7,434,859	155,020	1,825	1,134,830	2,667,040	28,450,000
2	3,880,800	3,344,720	402,054	511,366	-	2,659,647	207,418	-
3	1,201,571	242,443	456,320	29,452	890	128,363	29,975	-
4	142,748	(356,746)	92,387	2	-	(109,833)	(139,204)	-
5	78,641	(1,064,627)	68,385	-	-	(383,780)	(226,086)	-
6	121,142,599	5,900,474	443,445	2,914,614	215,397	2,260,614	1,071,449	-
7	3,780,277	1,754,797	44,906	229,287	-	463,127	205,844	-
8	391,444	349,569	122,990	45,002	-	111,752	146,841	-
9	501,530	329,311	161,651	35,510	-	(9,743)	(22,715)	-
10	277,410	242,691	19,571	43,198	-	107,429	78,817	-
11	96,152	89,837	1,130	14,532	14,994	19,383	16,684	-
12	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 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

31 ARALIK 2023 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)

Cari 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.

Önceki dönemde Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ'nin 147,053 TL olan ödenmiş sermayesinin 1,005,842 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 270,577 TL’lik kısmının bedelli, 588,211 TL’lik kısmının ise iç kaynaklardan karşılanmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 26,872 TL’lik bedelli hissenin kalan 3/4’ü olan 20,154 TL’lik kısmı ödenmiştir.

Önceki dönemde Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ'nin 147,053 TL olan ödenmiş sermayesinin 1,005,842 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 270,577 TL’lik kısmının bedelli, 588,211 TL’lik kısmının ise iç kaynaklardan karşılanmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 26,872 TL’lik bedelli hissenin ¼’ü olan 6,718 TL’lik kısmı ödenmiştir. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 58,417 TL’dir.

Önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin sermayesinin 1,000 TL’den 30,000 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 828 TL’dir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, PTT ve TVF'nin Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'deki paylarını 22 Nisan 2022 tarihli pay devri sözleşmesi ile satın almıştır. Pay devri karşılığı Ana Ortaklık Banka payına 700 TL’lik bedelli hisse isabet etmiştir. Pay devri sonrası Ana Ortaklık Banka’nın Şirketteki pay oranı %20’den %33,33’e yükselmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'nin 145,000 TL olan ödenmiş sermayesinin bedelli artırılarak 340,000 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 64,994 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 Enternasyonel 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

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 Yönetim 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	6,135,964	276,268	19,929	507,929	23,440	94,781	57,500	-
2	180,913,852	21,825,052	6,615,631	13,781,012	5,031,501	6,965,044	3,980,412	18,242,000
3	929,956	763,942	27,481	308,503	-	109,296	257,480	-

Önceki dönemde Kıbrıs Vakıflar Bankası LTD'nin sermayesinin 70,000 TL'den 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 4,500 TL'lik bedelsiz hisse iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	1,043,941	349,103
Dönem İçi Hareketler	618,683	694,838
Transferler	-	-
Alışlar	119,285	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	4,500
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	499,398	690,338
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,662,624	1,043,941
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	1,543,339	1,043,941
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119,285	-
Toplam	1,662,624	1,043,941

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,528,220	1,028,822
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	1,528,220	1,028,822

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Bankanın Platform Ortak Karthı Sistemler AŞ'de sahip olduğu %33.33 oranındaki paylarının tamamını 1,922 TL bedel karşılığında 21 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Türkiye Halk Bankası AŞ'ye satılmış olup Şirkette Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari 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

31 ARALIK 2023 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

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Kymet Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ	Vakıf Elektronik Para ve Ödene 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	-	178,734	281,799	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	28,297	223,193	85,672	56,341	100,321	6,187	9,815	9,815
Yasal Yedekler	28,297	46,665	-	-	62,270	761	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ölçümlenmiş 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 Zarar	43,848	(103,131)	12,714	(51,878)	2,312,140	(3)	-	-
Dönem Net Kâr veya Zarar	451,200	1,411,273	916,425	1,486,154	3,903,981	7,362	22,899	-
Azımlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	5,298,549	2,712,009	1,561,570	2,603,002	9,283,512	43,816	132,714	-
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	5,298,549	2,712,009	1,561,570	2,603,002	9,283,512	43,816	132,714	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	5,298,549	2,712,009	1,561,570	2,603,002	9,283,512	43,816	132,714	-

31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

(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)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	600,000	250,000	450,000	1,145,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	1,662	137	-	322,717	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	301,118	28
Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	296	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	97,494	6,500	22,501	(665)	(43)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2,512,228	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	26,550	92,683	152,736	135,080	155,104	1,645
Yasal Yedekler	26,550	20,737	53,122	29,006	19,520	478
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olagaüstü Yedekler	-	71,946	24,564	106,074	135,037	1,167
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	190,572	415,435	388,711	494,842	3,022,653	5,644
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaran	148,344	(52,549)	5,058	(31,857)	627,694	(3)
Dönem Net Kâr veya Zaran	42,228	467,984	383,653	526,699	2,394,959	5,647
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	3,040,598	1,207,274	798,084	1,102,423	4,644,809	37,367
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	3,040,598	1,207,274	798,084	1,102,423	4,644,809	37,367
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	3,040,598	1,207,274	798,084	1,102,423	4,644,809	37,367

31 Aralık 2022 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarda yer aldığı için tabloda gösterilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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. 31 Aralık 2023 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		Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
			Toplamı	Faiz Gelirleri				
1	308,839	308,708	361	17,424	-	93,677	64,879	224,941
2	1,059,348	980,014	111,012	204,022	7,655	222,798	309,066	2,161,111
3	828,219	380,549	522,804	68,210	580	22,640	15,856	532,954
4	94,677	81,379	747	17,483	-	(14,976)	(824)	81,144

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolardan alınmıştır.

Cari 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.

Cari 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.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin sermayesinin 30,241 TL'den 69,759 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 60,671 TL'dir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin sermayesinin 30,000 TL'den 30,000 TL bedelli artırılarak 60,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 29,143 TL'dir.

Önceki dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %1.43 oranındaki nominal 5,016 TL'lik payın tamamı 11,695 TL bedelle Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 11,695 TL'dir.

Önceki dönemde Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %1.77 oranındaki nominal 1,504 TL'lik payın tamamı 2,494 TL bedelle Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 2,494 TL'dir.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %9.76 oranındaki nominal 9,761 TL'lik payın tamamı 17,635 TL bedelle Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 17,635 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 ve 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

31 ARALIK 2023 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- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka’nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1 Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	92.10	94.45
2 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	62.05	62.05
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 Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 38,235,991	2,673,463	9,495	7,607,897	-	1,504,736	546,720	2,149,151
2 26,232,572	2,862,941	209,595	4,435,381	18,555	1,443,089	518,566	4,256,000
3 6,083,191	1,561,570	51,088	-	57,080	916,425	383,652	2,239,113
4 31,041,661	5,298,549	18,584	642,810	211,953	451,200	8,511,842	2,702,730
5 45,722	43,816	711	1,055	14,211	7,362	5,643	747,150
6 12,089,203	9,283,512	6,608,963	354,875	-	3,903,981	2,332,117	5,251,000
7 133,877	132,714	76	38,375	-	22,899	9,465	100,000

(*) 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyon paketine esas enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	9,278,157	4,141,635
Dönem İçi Hareketler	3,448,313	5,136,522
Transferler	100,000	-
Alışlar	490,000	257,307
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,478,297	307,337
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	3,741,241	4,587,310
Değer Azalma Karşılıkları	(2,361,225)	(15,432)
Dönem Sonu Değeri	12,726,470	9,278,157
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

Cari 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.

Cari 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.

Cari 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.

Cari 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.

Cari 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.

Cari 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 kullanılmayan 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.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %13.71 oranındaki nominal 61,674 TL’lik payın tamamı 140,069 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 140,069 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu 7,974,238 adet payın tamamı 40,150 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 40,150 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ'nin Şirkette sahibi olduğu %0.25 oranındaki nominal 625 TL’lik payın tamamı 2,098 TL bedelle Banka tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 2,098 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ’nin, Şirkette sahip olduğu 20,000,000 adet pay 49,000 TL bedelle satın alınmıştır.Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 49,000 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ortaklarından Türkiye Sigorta AŞ’nin 2,522,434 adet ve Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ’nin 2,399,981 adet payının 25,990 TL tutarla alışı gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelli 25,990 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 500,000 TL'den 600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 58,712 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 1,000,000 TL'den 1,145,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 70,982 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 350,000, TL'den 450,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 78,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 150,000 TL'den 250,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 99,250 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	12,726,470	9,278,157
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	12,726,470	9,278,157

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2023 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Bankalar	2,702,730	1,843,727
Faktoring Şirketleri	1,979,330	941,244
Leasing Şirketleri	2,640,662	1,993,897
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	5,403,748	4,499,289
Toplam	12,726,470	9,278,157

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	5,716,493	5,658,381
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	5,716,493	5,658,381

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**31 ARALIK 2023 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 – 31 Aralık 2023		Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,240,965	4,518,764	2,039,611	1,813,736
1-4 Yıl Arası	20,169,540	14,044,649	7,001,171	5,335,389
4 Yıldan Fazla	1,480,468	1,190,254	1,981,371	1,274,852
Toplam	26,890,973	19,753,667	11,022,153	8,423,977

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	26,890,973	11,022,153
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	7,137,306	2,598,176
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	19,753,667	8,423,977

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	10,061,293	1,781,125	231,943	2,989,542	15,063,903
Birikmiş Amortismanlar (-)	70,856	877,883	138,127	1,742,254	2,829,120
Değer Düşüşü (-)	311,569	-	-	239,967	551,536
Net Defter Değeri	9,678,868	903,242	93,816	1,007,321	11,683,247
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	9,678,868	903,242	93,816	1,007,321	11,683,247
İktisap Edilenler (*)	18,607,796	2,929,063	1,212,711	1,158,174	23,907,744
Transfer Edilenlerin Maliyeti	933,224	-	-	-	933,224
Transfer Edilenlerin Amortismanı	2,204	-	-	-	2,204
Elden Çıkarılanların Maliyeti	8,539,756	570,526	11,152	133,595	9,255,029
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	106,415	82,300	4,727	(4,564)	188,878
Cari Yıl Amortisman Bedeli	56,228	509,077	44,653	329,456	939,414
Değer Düşüşü (-)	27,791	-	-	13,807	41,598
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	(68)	-	928	61,948	62,808
Dönem Sonu Maliyet	21,062,489	4,139,662	1,434,430	4,076,069	30,712,650
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	18,465	1,304,660	178,053	2,076,274	3,577,452
Değer Düşüşü (-)	306,620	-	-	253,774	560,394
Kapanış Net Defter Değeri	20,737,404	2,835,002	1,256,377	1,746,021	26,574,804

(*) Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2023 tarihinde yeniden değerlemiş olup 11,225,183 TL’lik yeniden değerlendirme değer artış tutarı iktisap edilenler içerisinde yer almaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup’un maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 3-15 yıldır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Grup’un devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Gruba ait net bilanço değeri 8,871,051 TL (31 Aralık 2022: 3,444,057 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı 6,141 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır)’dir.

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 11,124,726 TL (31 Aralık 2022: 3,061,414 TL)’dir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No’lu dipnotta gösterilmiştir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	3,005,010	58,048
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	8,153,010	6,397,464
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(108,516)	(3,427,491)
Diğer	(42,949)	(23,011)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	11,006,555	3,005,010

(*) Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bakiyeler netleştirilerek yazılmıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Menkul Değerlerden	1,403,577	(3,145,274)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	189,094	(108,292)
Maddi duran varlıklardan	(2,272,202)	(383,084)
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	571,015	209,159
Toplam	(108,516)	(3,427,491)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

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

31 Aralık 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 262,958 TL (31 Aralık 2022: 411,964 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 231 TL (31 Aralık 2022: 986 TL)’dir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

18. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,094	2,865
Bankalar	296,678	9,849
Toplam	300,772	12,714
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	42,076	20,008
Toplam	342,848	32,722

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 31 Aralık 2023	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	431,338,389	-	458,123,796	658,720,257	233,264,322	87,504,603	110,503,439	10,848	1,979,465,654

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 15,185,839 TL (31 Aralık 2022: 48,199,010 TL) “Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat” ürünü, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete’de TCMB tarafından yayımlanan 210,308,964 TL (31 Aralık 2022: 84,005,929 TL) “Dövizden Dönüştümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat” ürünü bulunmaktadır.

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	27,937,402	-	19,530,716	60,001,773	69,622,445	6,537,786	10,715,796	9,674	194,355,592
Döviz Tevdiat Hesabı	109,203,856	-	92,576,063	132,567,215	24,934,038	7,190,817	16,485,796	-	382,957,785
Yurt İçinde Yer. K.	100,494,205	-	89,342,751	127,598,756	23,317,946	3,711,618	6,880,831	-	351,346,107
Yurt Dışında Yer.K	8,709,651	-	3,233,312	4,968,459	1,616,092	3,479,199	9,604,965	-	31,611,678
Resmi Kur. Mevduatı	20,775,383	-	65,983,069	13,731,218	1,170,824	298,194	44,116	-	102,002,804
Tic. Kur. Mevduatı	43,264,005	-	95,306,557	85,140,716	35,316,784	12,282,762	6,594,846	-	277,905,670
Diğ. Kur. Mevduatı	17,637,497	-	7,431,844	24,727,603	5,072,995	228,525	129,071	-	55,227,535
Kıymetli Maden DH	37,899,180	-	-	66,407	236,087	3,040,501	308,707	-	41,550,882
Bankalararası Mevduat	3,039,064	-	58,729,296	15,617,303	110,198	49,181	552,433	-	78,097,475
TCMB	4,247	-	-	-	-	-	-	-	4,247
Yurt İçi Bankalar	1,339,713	-	57,597,022	3,335,949	-	49,181	-	-	62,321,865
Yurt Dışı Bankalar	941,500	-	1,132,274	12,281,354	110,198	-	552,433	-	15,017,759
Katılım Bankaları	753,604	-	-	-	-	-	-	-	753,604
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	259,756,387	-	339,557,545	331,852,235	136,463,371	29,627,766	34,830,765	9,674	1,132,097,743

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem -31 Aralık 2022	
	Mevduat	Mevduat	Mevduat	Mevduat
	Sigortası Kapsamında Bulunan	Sigortası Limitini Aşan	Sigortası Kapsamında Bulunan	Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	135,382,191	339,693,963	67,118,488	127,237,104
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	94,475,397	198,009,711	47,027,029	134,690,674
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıy1 Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	229,857,588	537,703,674	114,145,517	261,927,778

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	38,244	187,327
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	137,706	31,444
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	55,388	17,565	5,120	79
Swap İşlemleri	26,291	5,569,542	202,661	4,458,210
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	97,611	-	53,527
Diğer	-	-	-	-
Toplam	81,679	5,684,718	207,781	4,511,816

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	32,189,132	29,566	9,000,667	1,116,440
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	11,090,596	8,023,114	5,445,312	9,805,240
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,964,875	186,844,138	35,158	113,966,002
Toplam	45,244,603	194,896,818	14,481,137	124,887,682

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	24,681,565	4,568,380	9,702,933	3,675,359
Orta ve Uzun Vadeli (*)	20,563,038	190,328,438	4,778,204	121,212,323
Toplam	45,244,603	194,896,818	14,481,137	124,887,682

(*) 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 %8.97’sini (31 Aralık 2022: %8.71) 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 kullanırlmak 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**31 ARALIK 2023 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
15 Mayıs 2023	367	USD	189,5	SOFR+%/4.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	575,5	E+%/4	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
30 Kasım 2023	367	USD	323	SOFR+%/3.50	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) The Commercial Bank (P.S.Q.C)	Abu Dhabi Commercial Bank
	367	EUR	303	E+%/3.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) The Commercial Bank (P.S.Q.C)	Abu Dhabi Commercial Bank

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon) ^(*)	Kredi Türü
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	USD	417	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	USD	461.5	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	USD	200	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mar 2026	USD	508	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	200	Yurt dışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2026	USD	154	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	50	Yurt dışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2026	USD	115.4	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
21 Şubat 2023	15 Mart 2028	USD	416.4	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	350	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	182	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	540	Yurt dışı havale akımlarına dayalı/ Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	USD	205	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2026	EUR	50	Yurt dışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2027	EUR	25	Yurt dışı havale akımlarına dayalı
13 Mart 2023	15 Mart 2028	USD	120	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	100	Yurt dışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı

(*) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar USD olarak belirtilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 2,283 milyon ABD Doları ve 241 milyon Avro eşdeğerindedir (31 Aralık 2022: 1,616 milyon ABD Doları ve 252 milyon Avro).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 ihraç 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 ihraç 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. İtfa tarihi 12 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %9,0 olurken; nihai getiri oranı %9,125 olmuştur.

Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 20 ayrı banka ile toplam 282 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 ihraç edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 522.6 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Cari 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
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022				
Nominal	6,120,841	1,478,000	1,396,773	60,909,813
Maliyet	5,826,392	1,478,000	1,396,125	60,640,318
Net Defter Değeri	5,977,873	1,560,098	1,411,042	62,129,106

4. Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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**31 ARALIK 2023 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***

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari 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
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	2,810,530	62,028	2,872,558
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	2,775,744	62,295	2,838,039

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,040,143	121,465	2,161,608
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	1,074,817	62,072	1,136,889
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	965,326	59,393	1,024,719
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	856,305	49,022	905,327

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 oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 14,625 TL kira ödemesi yapılmıştır (31 Aralık 2022 : 136,575).

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6,150,099	2,843,812	837,410	370,323
1-4 Yıl Arası	54,610	28,736	571,224	279,115
4 Yıldan Fazla	10	10	752,974	375,281
Toplam	6,204,719	2,872,558	2,161,608	1,024,719

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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****Çalışan haklarına ilişkin bilgiler**

Ana Ortaklık Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

31 Aralık 2023 itibarıyla 3,879,942 TL (31 Aralık 2022: 1,994,327 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 415,819 TL (31 Aralık 2022: 195,642 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	1,994,327	998,880
Cari Hizmet Maliyeti	184,410	97,786
Geçmiş Hizmet Maliyeti	96,771	226
Faiz Maliyeti	355,544	179,074
Ödenen Tazminatlar	(489,612)	(66,890)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	6,692	5,051
Aktüeryal Kazanç/(Kayıp)	1,727,019	777,939
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	4,791	2,261
Dönem Sonu Değeri	3,879,942	1,994,327

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler

Sandık’ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Cari dönem aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri	(41,121,297)	(22,011,351)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	48,583,647	20,122,767
Genel Yönetim Giderleri	(411,213)	(220,114)
Sandık’ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	-	(2,108,698)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	15,510,074	11,482,979
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	15,510,074	9,374,281

Devre Esas Yükümlülükler haricindeki yükümlülükler için varsayımlar aşağıda gösterilmiştir.

İskonto Oranları	Cari Dönem -31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Devre Esas Yükümlülükler	%9.80	%9.80
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	%2.50	%2.50

Sandık’ın, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	4,687,882	2,862,885
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	4,899,592	3,279,039
Duran Varlıklar (*)	5,242,981	5,011,158
Diğer	679,619	329,897
Toplam	15,510,074	11,482,979

(*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 68,887 TL (31 Aralık 2022: 50,421 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 19,000,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 12,250,000 TL’lik kısmı cari dönemde iptal edilmiş, sonrasında 31 Aralık 2023 tarihinde 4,250,000 TL serbest karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunda diğer karşılıklar hesabında yer alan serbest karşılık tutarı 11,000,000 TL’dir (31 Aralık 2022: 19,000,000 TL). Dönem içerisinde iptal edilen karşılıklara ilişkin 12,250,000 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirilirken, ilave ayrılan 4,250,000 TL tutarındaki karşılık gideri, diğer karşılık giderleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu 8,093,489 TL’dir (31 Aralık 2022: 4,020,030 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8,093,489	4,020,030
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,324,147	464,843
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13,327	5,540
BSMV	2,161,896	640,813
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28,177	22,623
Ödenecek Katma Değer Vergisi	79,177	49,505
Diğer	352,501	187,204
Toplam	12,052,714	5,390,558

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem -31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,757	2,856
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,395	2,577
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	308	127
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	10,230	4,789
İşsizlik Sigortası-İşveren	20,222	9,488
Diğer	1	2
Toplam	43,913	19,839

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 118,171 TL’dir (31 Aralık 2022: 56,404 TL).

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 34,437,278 TL’dir (31 Aralık 2022: 24,043,286 TL).

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023		Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	5,145,696	23,707,184	5,145,157	14,475,926
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,145,696	23,707,184	5,145,157	14,475,926
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	5,584,398	-	4,422,203	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,584,398	-	4,422,203	-
Toplam	10,730,094	23,707,184	9,567,360	14,475,926

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara IV. Bölüm “Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler” kısmında yer verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı	9,915,922	7,111,364
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

26 Ocak 2023 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan 69. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre, Ana Ortaklık Banka’nın 10,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 25,000,000 TL’ye çıkarılmıştır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari 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.

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 - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	6,428,036	-	3,675,834	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,788,315	3,912,408	11,620,755	(816,613)
Kur Farkları	32,298	-	14,526	-
Toplam	8,248,649	3,912,408	15,311,115	(816,613)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	239,679,180	81,979,697
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	119,169,970	60,805,000
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	10,121,928	6,916,438
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	141,784,478	56,192,549
Diğer	22,062,909	14,057,522
Toplam	532,818,465	219,951,206

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 851,721 TL (31 Aralık 2022: 583,361 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 68,887 TL (31 Aralık 2022: 50,421 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Geçici teminat mektupları	9,861,230	5,312,468
Kesin teminat mektupları	139,960,135	79,435,509
Avans teminat mektupları	50,721,986	28,688,031
Gümröklere verilen teminat mektupları	12,911,007	5,938,641
Diğer teminat mektupları	185,440,869	101,497,012
Toplam	398,895,227	220,871,661

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	91,319,731	54,770,548
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	10,462,322	7,674,681
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	80,857,409	47,095,867
Diğer Gayri Nakdi Krediler	406,189,202	224,585,683
Toplam	497,508,933	279,356,231

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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 - 31 Aralık 2023				Önceki Dönem -31 Aralık 2022			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	651,827	0.26	932,450	0.38	244,348	0.20	472,287	0.31
Çiftçilik ve Hayvancılık	553,708	0.22	613,191	0.25	224,411	0.18	187,736	0.12
Ormancılık	20,596	0.01	-	-	8,032	0.01	-	-
Balıkçılık	77,523	0.03	319,259	0.13	11,905	0.01	284,551	0.19
Sanayi	85,187,750	34.44	128,074,906	51.20	49,401,506	38.80	69,019,266	45.41
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,640,145	0.66	2,377,099	0.95	1,038,377	0.82	1,482,590	0.98
İmalat Sanayi	69,768,742	28.21	114,816,435	45.90	38,985,823	30.62	61,690,706	40.58
Elektrik, Gaz, Su	13,778,863	5.57	10,881,372	4.35	9,377,306	7.36	5,845,970	3.85
İnşaat	49,076,762	19.84	41,011,790	16.39	23,530,449	18.48	25,771,591	16.95
Hizmetler	108,368,164	43.82	63,505,651	25.40	51,427,383	40.39	43,592,565	28.68
Toptan ve Perakende Ticaret	44,318,577	17.93	22,470,675	8.98	22,972,726	18.05	16,005,899	10.53
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,148,727	1.27	715,069	0.29	1,520,860	1.19	1,096,002	0.72
Ulaştırma Ve Haberleşme	13,448,969	5.44	33,035,030	13.21	8,373,286	6.58	21,195,269	13.94
Mali Kuruluşlar	36,026,689	14.57	608,941	0.24	11,073,975	8.70	1,224,508	0.81
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4,691,655	1.90	5,369,152	2.15	3,022,793	2.37	1,914,088	1.26
Serbest Meslek Hizmetleri	5,253,771	2.12	913,667	0.37	3,634,382	2.85	989,576	0.65
Eğitim Hizmetleri	676,589	0.27	3,239	-	423,681	0.33	56,232	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	803,187	0.32	389,878	0.16	405,680	0.32	1,110,991	0.73
Diğer	4,064,310	1.62	16,635,323	6.63	2,720,999	2.13	13,175,837	8.65
Toplam	247,348,813	100.00	250,160,120	100.00	127,324,685	100.00	152,031,546	100.00

4. I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari 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	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	241,362,222	235,669,802	5,721,044	13,904,144

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	120,333,159	94,087,759	2,982,982	2,884,400
Aval ve Kabul Kredileri	49,258	3,630,388	-	-
Akreditifler	1,714,806	47,218,307	-	375,809
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	1,127,137	1,707,246	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	891,530	1,770,089	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	124,115,890	148,413,789	2,982,982	3,260,209

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	547,427,116	186,003,245
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	31,707,473	2,185,436
Swap Para Alım Satım İşlemleri	498,564,089	159,846,749
Futures Para İşlemleri	-	1,476,432
Para Alım Satım Opsiyonları	17,155,554	22,494,628
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	235,695,783	145,399,273
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	235,695,783	145,399,273
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	187,219,899	72,672,594
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	970,342,798	404,075,112
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	970,342,798	404,075,112

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	61,086,691	103,059,007	8,137,705	-	-	172,283,403
Satım	93,788,308	118,668,956	8,117,820	-	-	220,575,084
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	1,867,287	9,874,478	2,784,568	1,341,884	-	15,868,217
Satım	1,861,504	9,860,171	2,777,250	1,340,331	-	15,839,256
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	295,660	17,499,677	35,215,516	9,313,290	62,324,143
Satım	-	53,100	15,158,051	26,298,023	1,872,285	43,381,459
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	10,000	1,738,041	69,873,926	46,225,924	117,847,891
Satım	-	10,000	1,738,041	69,873,926	46,225,925	117,847,892
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	4,058,588	2,978,026	1,776,674	-	-	8,813,288
Satım	3,935,891	2,826,689	1,579,686	-	-	8,342,266
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	36,551,919	14,711,489	261,106	67,999,314	519,795	120,043,623
Satım	2,758,096	4,453,428	1,598,106	51,122,976	7,243,670	67,176,276
Toplam Alım	103,564,485	130,928,660	32,197,771	174,430,640	56,059,009	497,180,565
Toplam Satım	102,343,799	135,872,344	30,968,954	148,635,256	55,341,880	473,162,233
Toplam	205,908,284	266,801,004	63,166,725	323,065,896	111,400,889	970,342,798

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	50,607,684	213,151	4,712,643	-	-	55,533,478
Satım	57,574,579	1,241,311	4,705,819	-	-	63,521,709
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	2,441	835,112	345,732	-	-	1,183,285
Satım	2,427	656,412	343,312	-	-	1,002,151
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	749,200	625,975	16,357,478	8,298,023	26,030,676
Satım	-	153,710	625,975	11,456,304	2,524,897	14,760,886
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	30,000	1,017,109	32,225,018	39,427,510	72,699,637
Satım	-	30,000	1,017,108	32,225,018	39,427,510	72,699,636
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	2,849,346	8,340,850	174,657	-	-	11,364,853
Satım	2,855,666	8,109,992	164,117	-	-	11,129,775
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	655,550	-	-	-	655,550
Satım	-	820,882	-	-	-	820,882
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	7,718,862	1,126,964	299,606	21,151,892	10,133,829	40,431,153
Satım	556,006	103,697	299,604	18,488,911	12,793,223	32,241,441
Toplam Alım	61,178,333	11,950,827	7,175,722	69,734,388	57,859,362	207,898,632
Toplam Satım	60,988,678	11,116,004	7,155,935	62,170,233	54,745,630	196,176,480
Toplam	122,167,011	23,066,831	14,331,657	131,904,621	112,604,992	404,075,112

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler**

Grup’un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 211,039 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 40,057 TL).

7. 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 plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**1. Faiz gelirleri****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem -31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	95,934,746	5,055,239	32,018,642	1,935,226
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	73,059,904	27,621,802	37,913,231	14,008,145
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	917,420	230	907,019	114
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	169,912,070	32,677,271	70,838,892	15,943,485

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası’ndan	-	111,923	-	276,567
Yurt İçi Bankalardan	262,192	28,860	31,910	35,591
Yurt Dışı Bankalardan	-	963,148	-	318,102
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	262,192	1,103,931	31,910	630,260

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,527	609,131	52,282	358,840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,636,575	8,665,249	21,639,349	4,813,597
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	70,923,332	2,613,598	43,664,117	1,613,903
Toplam	97,570,434	11,887,978	65,355,748	6,786,340

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	36,030	11,125

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4,949,824	10,766,191	979,390	3,587,016
T.C. Merkez Bankası’na	2,420,069	3,889	329,049	7,441
Yurt İçi Bankalara	2,422,724	610,895	636,920	263,962
Yurt Dışı Bankalara	107,031	10,151,407	13,421	3,315,613
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	660,013	-	195,875
Toplam	4,949,824	11,426,204	979,390	3,782,891

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,272,499	304,923

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 10,226,368 TL tutarındadır (3,171,802 TL’si Türk Parası, 7,054,566 TL’si Yabancı Para) (31 Aralık 2022: 7,889,345 TL (2,587,381 TL’si Türk Parası, 5,301,964 TL’si Yabancı Para)).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31 Aralık 2023	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası:</i>								
Bankalar Mevduatı	-	1,630,606	3,931,602	-	-	-	-	5,562,208
Tasarruf Mevduatı	80,015	5,364,547	34,932,988	36,032,830	2,717,975	4,059,411	951	83,188,717
Resmi Mevduat	95,958	11,876,094	5,011,602	134,235	19,940	11,095	-	17,148,924
Ticari Mevduat	209,358	40,048,553	35,445,530	11,475,310	5,043,841	3,449,915	-	95,672,507
Diğer Mevduat	35,207	2,144,841	10,162,767	1,498,874	53,902	7,056	-	13,902,647
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	420,538	61,064,641	89,484,489	49,141,249	7,835,658	7,527,477	951	215,475,003
<i>Yabancı Para:</i>								
DTH	512,970	1,678,093	4,063,777	329,355	183,518	373,012	-	7,140,725
Bankalar Mevduatı	59,239	473,466	1,141,588	-	-	-	-	1,674,293
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	4,144	2,209	12,598	2,105	-	21,056
Toplam	572,209	2,151,559	5,209,509	331,564	196,116	375,117	-	8,836,074
Genel Toplam	992,747	63,216,200	94,693,998	49,472,813	8,031,774	7,902,594	951	224,311,077

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası:</i>								
Bankalar Mevduatı	-	145,535	1,764,828	6,530	58,155	-	-	1,975,048
Tasarruf Mevduatı	6,205	1,664,246	5,126,119	10,209,289	717,754	774,401	960	18,498,974
Resmi Mevduat	47,643	4,955,873	1,341,796	116,469	46,303	6,006	-	6,514,090
Ticari Mevduat	27,079	7,911,861	7,476,726	2,292,371	4,123,138	455,655	-	22,286,830
Diğer Mevduat	4,079	862,303	3,543,151	482,692	75,085	30,787	-	4,998,097
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	85,006	15,539,818	19,252,620	13,107,351	5,020,435	1,266,849	960	54,273,039
<i>Yabancı Para:</i>								
DTH	245,946	1,009,452	3,585,557	787,374	101,477	116,910	-	5,846,716
Bankalar Mevduatı	10,050	41,413	502,190	1,858	16,548	-	-	572,059
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	716	2,225	11,817	1,182	-	15,940
Toplam	255,996	1,050,865	4,088,463	791,457	129,842	118,092	-	6,434,715
Genel Toplam	341,002	16,590,683	23,341,083	13,898,808	5,150,277	1,384,941	960	60,707,754

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 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. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3,921	3,796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6,220	7,704
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	46,243	45,891
Toplam	56,384	57,391

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Kâr	439,814,655	108,491,269
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	46,833,717	29,100,035
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	277,321,262	53,451,938
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	115,659,676	25,939,296
Zarar	(424,396,081)	(102,728,449)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(41,996,360)	(27,244,413)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(281,292,004)	(54,015,790)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(101,107,717)	(21,468,246)
Net Ticari Kâr/Zarar	15,418,574	5,762,820

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl sonu hesap döneminde Grup’un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 7,124,881 TL’dir (31 Aralık 2022: 1,413,106 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	24,623,835	7,968,066
Haberleşme gelirleri	32,710	24,095
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	775,552	1,086,428
Kiralama gelirleri	641,207	12,684
Diğer faaliyet gelirleri (*)	19,845,055	3,308,454
Toplam	45,918,359	12,399,727

(*) İlgili bakiye cari dönemde iptal edilen 12,250,000 TL serbest karşılığı ve 1,194,162 TL yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlemesi ile oluşan değer artış gelirlerini içermektedir.

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	50,288,105	27,203,605
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	19,423,877	6,036,427
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	25,074,006	14,991,119
Temerrüt (üçüncü Aşama)	5,790,222	6,176,059
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	92,884	24,928
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	53,721	12,747
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	39,163	12,181
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	11,390	4,253
İştirakler	11,390	4,253
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	4,250,000	17,271,958
Toplam	54,642,379	44,504,744

(*) Cari dönemde ayrılan 4,250,000 TL serbest karşılık tutarını göstermektedir (31 Aralık 2022: 17,228,000 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	164,884	217,709
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,300	17,754
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	946,506	573,527
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	90,019	56,462
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	17,222,982	6,786,523
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>14,625</i>	<i>136,575</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>422,322</i>	<i>197,612</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>856,940</i>	<i>558,995</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>15,929,095</i>	<i>5,893,341</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,154	1,188
Diğer ^(*)	19,331,417	3,245,861
Toplam	37,759,262	10,899,024

^(*)19,331,417 TL (31 Aralık 2022: 3,245,861 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 12,000,000 TL tutarında AFAD bağışı, 2,046,425 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2022: 948,282 TL), 1,742,707 TL (31 Aralık 2022: 651,910 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 1,959,884 TL (31 Aralık 2022: 848,641 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 1,582,401 TL (31 Aralık 2022: 797,028 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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 (10,384,245) TL (31 Aralık 2022: (20,041,060) TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 12,200,324 TL (31 Aralık 2022: 6,155,964 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından (4,047,314) TL (31 Aralık 2022: 241,500 TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****12. 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 321,154,393 TL faiz gelirleri, 263,683,851 TL faiz giderleri, 24,905,624 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2022: 161,386,163 TL faiz gelirleri, 85,637,033 TL faiz giderleri, 10,189,800 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.

13. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	2,430,914	1,417,664

14. 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.

15. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK’nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca Grup’un bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler KDV hariç olmak üzere aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	20,830	7,451
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	8,432	1,651
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	2,979	388
Toplam	32,241	9,490

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Dönem başındaki değerlendirme farkları	10,802,217	1,703,781
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(9,959,542)	10,309,721
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	3,424,956	1,933,989
Ertelenmiş vergi etkisi	1,403,577	(3,145,274)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	5,671,208	10,802,217

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Dönem başındaki değerlendirme farkları	2,941,581	1,643,222
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	2,109,608	1,406,650
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	-	-
Ertelenmiş vergi etkisi	189,094	(108,291)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	5,240,283	2,941,581

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK’nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise “Diğer Sermaye Yedekleri” yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın 2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Ortaklar Genel Kurul Toplantısı’nda 24,017,232 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının 2,401,723 TL’sinin kanuni yedek akçeler, 21,473,562 TL’sinin fevkalade yedek akçe, 141,947 TL’sinin özel fonlar olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerlendirme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)****VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 27,287,596 TL (31 Aralık 2022: 9,130,969 TL) tutarındaki “diğer” kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 43,914,485 TL (31 Aralık 2022: 15,596,015 TL) tutarındaki “diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit girişleridir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (548,055) TL (31 Aralık 2022: (229,354) TL) tutarındaki “diğer” kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 968,372 TL’dir (31 Aralık 2022: 366,155 TL).

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem- 31 Aralık 2022	Önceki Dönem- 31 Aralık 2021
Nakit	13,565,642	3,971,399
Kasa	4,806,443	1,953,701
Efektif Deposu	8,759,199	2,017,698
Nakde Eşdeğer Varlıklar	116,113,511	95,015,922
TCMB	254,620,417	136,196,563
Bankalar	28,760,678	21,625,296
Para piyasalarından alacaklar	12,096,010	6,917,899
Diğer ^(*)	789,255	4,004,583
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(329,666)	(425,803)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(179,783,311)	(73,299,265)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(39,872)	(3,351)
Toplam	129,679,153	98,987,321

^(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 789,255 TL’lik tutarın, (31 Aralık 2021: 4,004,583 TL) 566,026 TL’si (31 Aralık 2021: 3,164,283 TL) yoldaki paralardan, 223,229 TL’si (31 Aralık 2021: 840,300 TL) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Önceki Dönem- 31 Aralık 2022
Nakit	21,482,817	13,565,642
Kasa	5,432,322	4,806,443
Efektif Deposu	16,050,495	8,759,199
Nakde Eşdeğer Varlıklar	315,200,172	116,113,511
TCMB	363,862,692	254,620,417
Bankalar	53,151,593	28,760,678
Para piyasalarından alacaklar	81,420,621	12,096,010
Diğer ^(*)	390,255	789,255
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(261,766)	(329,666)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(182,776,803)	(179,783,311)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(586,420)	(39,872)
Toplam	336,682,989	129,679,153

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 390,255 TL’lik tutarın, (31 Aralık 2022: 789,255) 124,973 TL’si (31 Aralık 2022: 566,026) yoldaki paralardan, 265,282 TL’si (31 Aralık 2022: 223,229) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

5. Banka’nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası’nda tutulan 142,656,199 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2022: 160,782,674 TL).

Grup’un toplam 40,120,604 TL (31 Aralık 2022: 19,000,637 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Grup’un kullanmış olduğu seküritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)**VII. 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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	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	36,030	2,101	-	-	23,412	636

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	50,676	78,364	-	8,344	228,644	22,489
Dönem Sonu Bakiyesi	126,530	84,256	-	1,187	264,014	55,935
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,125	2,129	-	-	11,166	932

Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	9,740,031	1,153,273	2,398,302	3,908,130	195,275	82,435
Dönem Sonu Bakiyesi	11,023,548	9,740,031	4,497,416	2,398,302	480,310	195,275
Mevduat Faiz Gideri	1,272,499	304,923	1,229,830	668,436	79,572	26,196

Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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)**VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****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

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 219,809 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2022: 104,865 TL).

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR*Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler*

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube ^(*)	940	17,228			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı şube	1	19	ABD	23,042,566	487,839
	1	9	Irak	1,664,597	1,478,300
	1	2	Katar	28,655	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	204,232,853	-

^(*) Türkiye’de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2023 yılı içerisinde yurt içinde 9 (2022 yılı: yurt içi 14) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 14 şube kapatılmıştır. (2022 yılı: 5).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2023 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 2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Ortaklar 69. Genel Kurul Toplantısı’nda 2022 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2022 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka’nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	24,017,232
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	24,017,232
Kanuni yedek akçeler	2,401,723
1. tertip kanuni yedek akçeler	1,200,862
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	1,200,861
Ortaklara dağıtılabilir pay	21,615,509
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	141,947
Olağanüstü yedek akçeler	21,473,562
Ortaklara temettü	-

II. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Temmuz 2022 ^(*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	B-
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	B
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Devlet Destek Notu	ns
Finansal Kapasite Notu	b-
Ağustos 2022 ^(*)	Moody’s Investors Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B3
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	B3
YP Görünüm	Durağan
Haziran 2023 ^(*)	JCR Eurasia
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Negatif)
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

31 ARALIK 2023 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

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

30 Ocak 2024 Resmi Gazetede yayımlanan zorunlu karşılıklar hakkında(sayı:2013/15)'de değişiklik yapılmasına dair tebliğ de kur koruması sağlanan hesaplar için zorunlu karşılık oranlarının 6 aya kadar olan vadelerde yüzde 30'dan yüzde 25'e indirilmesine, Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde TL cinsinden tesis edilen ilave zorunlu karşılık oranlarının yüzde 4'ten yüzde 8'e yükseltilmesine karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2023 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 16 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.