

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



**Building a better
working world**

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 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 ayrılıp, 12,250,000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 6,750,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Kasım 2023
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 Ümraniye/İstanbul
Telefon : 0850 222 07 24
Faks : 0216 724 39 09
Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr
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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

9 Kasım 2023

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

Şuayyip İLBİLGİ
Genel Müdür Yardımcısı

Korhan TURGUT
Genel Muhasebe ve Mali İşler
Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan : 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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4-5
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	7

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Varlıklar	9
II.	Konsolide bilanço - Yükümlülükler	10
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	11
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu	12
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	13
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	14-15
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	38-44
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	44-46
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47-49
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50-51
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	52-55
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	57-58
VIII.	Konsolide Risk yönetimine İlişkin Bilgiler	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60-82
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83-90
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91-92
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93-97
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	99
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	99
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	100

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	100

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	101-106
----	---	---------

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 salahiyet 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.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar -30 Eylül 2023	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam	Pay Oranı (%)
		İtibar Bedeli - bin TL	
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)	2,591,250	2,591	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	6.35
Toplam	9,915,921,523	9,915,922	100.00

Ortaklar 31 Aralık 2022	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam	Pay Oranı (%)
		İtibar Bedeli - bin TL	
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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 F15.51'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 TC 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 artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı 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 artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki payların, 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 artırımı 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 artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 Sedar 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				
Metin Recep ZAFER	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
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademisi	23 Ekim 2013	Lisans	28 Yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	26 Yıl
Mikail HİDİR	Baş Hukuk Danışmanlığı Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	20 Yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Kobi, Perakende ve Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2	31 Mayıs 2019	Lisans	29 Yıl
Alaattin ŞİMŞEK	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
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	26 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	23 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	28 Yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	26 Yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Pazarlama	4 Ocak 2022	Lisans	20 Yıl

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 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

30 EYLÜL 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 salahiyet 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, iştirak ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 937 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 941 şubesi (31 Aralık 2022: yurt içinde 945, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 949 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 17,433 kişidir (31 Aralık 2022: 16,961 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup’un 30 Eylül 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 ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9’a göre gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		252,998,559	448,020,299	701,018,858	159,588,166	388,649,309	548,237,475
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	132,285,646	264,104,824	396,390,470	60,622,683	249,196,605	309,819,288
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	123,136,836	211,955,778	335,092,614	48,395,442	220,579,872	268,975,314
1.1.2 Bankalar	V-I-3	347,583	52,166,807	52,514,390	143,920	28,616,758	28,760,678
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		8,803,136	-	8,803,136	12,096,010	-	12,096,010
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	1,909	17,761	19,670	12,689	25	12,714
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	4,318,193	27,369,369	31,687,562	504,753	16,862,130	17,366,883
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	26,748,386	26,748,386	115,680	16,478,799	16,594,479
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		186,868	620,983	807,851	190,053	383,331	573,384
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4,131,325	-	4,131,325	199,020	-	199,020
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	92,120,253	151,937,691	244,057,944	84,231,073	119,452,406	203,683,479
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		89,825,697	148,235,060	238,060,757	81,886,540	116,584,580	198,471,120
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		154,452	16,523	170,975	124,461	10,128	134,589
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2,140,104	3,686,108	5,826,212	2,220,072	2,857,698	5,077,770
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	24,274,467	4,608,415	28,882,882	14,229,657	3,138,168	17,367,825
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		24,274,467	4,608,415	28,882,882	14,229,657	3,138,168	17,367,825
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,224,762,635	467,480,831	1,692,243,466	755,139,843	334,290,143	1,089,429,986
2.1 Krediler	V-I-5	967,955,905	423,901,824	1,391,857,729	646,001,138	296,228,477	942,229,615
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	10,619,361	5,196,000	15,815,361	4,317,489	4,106,488	8,423,977
2.3 Faktoring Alacakları		24,520,154	648,225	25,168,379	22,125,575	538,086	22,663,661
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-6	263,579,543	49,269,390	312,848,933	124,556,209	34,036,643	158,592,852
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		263,520,603	48,964,855	312,485,458	124,497,259	33,829,671	158,326,930
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		58,940	304,535	363,475	58,950	206,972	265,922
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		41,912,328	11,534,608	53,446,936	41,860,568	619,551	42,480,119
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	178,431	-	178,431	410,978	-	410,978
3.1 Satış Amaçlı		178,431	-	178,431	410,978	-	410,978
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		5,872,300	3	5,872,303	5,028,623	3	5,028,626
4.1 İştirakler (Net)	V-I-7	4,783,262	3	4,783,265	4,139,585	3	4,139,588
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		1,766,883	-	1,766,883	1,116,825	-	1,116,825
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		3,016,379	3	3,016,382	3,022,760	3	3,022,763
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-8	1,089,038	-	1,089,038	889,038	-	889,038
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,089,038	-	1,089,038	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)		14,071,001	111,885	14,182,886	11,632,986	50,261	11,683,247
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		842,868	14,516	857,384	459,233	10,643	469,876
6.1 Şerefiye		14,631	-	14,631	14,631	-	14,631
6.2 Diğer		828,237	14,516	842,753	444,602	10,643	455,245
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	1,867,152	-	1,867,152	1,307,194	-	1,307,194
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		597	-	597	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-13	786,575	191,068	977,643	2,840,206	221,208	3,061,414
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-15	66,756,079	9,266,021	76,022,100	39,254,646	8,148,415	47,403,061
VARLIKLAR TOPLAMI		1,568,136,197	925,084,623	2,493,220,820	975,661,875	731,369,982	1,707,031,857

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

		Cari Dönem 30 Eylül 2023				Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	1,071,373,025	641,813,702	1,713,186,727	678,221,429	453,876,314	1,132,097,743
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	34,225,556	177,439,917	211,665,473	14,481,137	124,887,682	139,368,819
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		73,113,411	68,600,755	141,714,166	56,775,981	82,298,008	139,073,989
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	2,010,630	106,892,684	108,903,314	7,537,971	63,540,148	71,078,119
4.1	Bonolar		999,646	2,197,454	3,197,100	5,977,873	1,411,042	7,388,915
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1,010,984	104,695,230	105,706,214	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	549,428	7,084,427	7,633,855	207,781	4,511,816	4,719,597
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		549,428	7,084,427	7,633,855	207,781	4,511,816	4,719,597
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		5,496	-	5,496	5,468	-	5,468
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-5	2,659,928	4,251	2,664,179	1,020,639	4,080	1,024,719
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	13,363,979	330,511	13,694,490	23,225,345	150,999	23,376,344
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4,578,581	22,010	4,600,591	3,754,831	12,879	3,767,710
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		8,785,398	308,501	9,093,899	19,470,514	138,120	19,608,634
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	3,323,722	16,439	3,340,161	5,390,526	19,871	5,410,397
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-8	119,014	-	119,014	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	10,163,238	20,741,068	30,904,306	9,567,360	14,475,926	24,043,286
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		10,163,238	20,741,068	30,904,306	9,567,360	14,475,926	24,043,286
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	79,733,630	24,605,576	104,339,206	45,171,865	15,076,574	60,248,439
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	152,198,889	2,848,539	155,047,428	105,154,480	1,371,048	106,525,528
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	9,915,922	-	9,915,922	7,111,364	-	7,111,364
16.2	Sermaye Yedekleri		44,881,036	-	44,881,036	16,277,467	128,856	16,406,323
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		45,307,198	-	45,307,198	16,469,500	-	16,469,500
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(426,162)	-	(426,162)	(192,033)	128,856	(63,177)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5,828,160	-	5,828,160	5,504,921	-	5,504,921
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		7,805,342	1,715,771	9,521,113	11,670,632	294,149	11,964,781
16.5	Kâr Yedekleri		61,554,392	447,897	62,002,289	37,034,559	446,150	37,480,709
16.5.1	Yasal Yedekler		6,867,616	28,297	6,895,913	3,973,387	26,550	3,999,937
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		52,966,976	415,985	53,382,961	31,488,616	415,985	31,904,601
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,713,463	3,615	1,717,078	1,566,219	3,615	1,569,834
16.6	Kâr veya Zarar		19,477,860	680,201	20,158,061	25,753,468	497,223	26,250,691
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,894,727	(23,561)	1,871,166	345,471	93,771	439,242
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		17,583,133	703,762	18,286,895	25,407,997	403,452	25,811,449
16.7	Azınlık Payları		2,736,177	4,670	2,740,847	1,802,069	4,670	1,806,739
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,442,842,951	1,050,377,869	2,493,220,820	946,819,391	760,212,466	1,707,031,857

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		806,603,691	1,134,298,044	1,940,901,735	362,476,271	666,875,897	1,029,352,168
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	198,794,263	200,176,473	398,970,736	127,324,685	152,031,546	279,356,231
1.1. Teminat Mektupları	V-III-1	195,196,812	129,605,362	324,802,174	123,541,954	97,329,707	220,871,661
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		6,316,110	-	6,316,110	4,903,928	35,090,731	39,994,659
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		12,668,822	65,721,286	78,390,108	5,938,641	-	5,938,641
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		176,211,880	63,884,076	240,095,956	112,699,385	62,238,976	174,938,361
1.2. Banka Kredileri		49,258	4,190,068	4,239,326	49,258	3,630,388	3,679,646
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	853,258	853,258	-	873,407	873,407
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		49,258	3,336,810	3,386,068	49,258	2,756,981	2,806,239
1.3. Akreditifler	V-III-4	366,958	61,203,941	61,570,899	1,714,806	47,594,116	49,308,922
1.3.1. Belgeli Akreditifler		366,958	61,203,941	61,570,899	1,714,806	47,594,116	49,308,922
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	21,805	21,805	-	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		1,149,330	2,419,217	3,568,547	1,127,137	1,707,246	2,834,383
1.8. Diğer Garantilerimizden		356,904	487,934	844,838	161,529	316,843	478,372
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		1,675,001	2,248,146	3,923,147	730,001	1,438,350	2,168,351
II. TAAHHÜTLER		443,343,412	257,213,200	700,556,612	196,350,452	149,570,373	345,920,825
2.1. Cayılamaz Taahhütler	V-III-1	410,901,458	105,449,293	516,350,751	167,179,222	52,771,984	219,951,206
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	66,619,397	103,338,887	169,958,284	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		13,908	-	13,908	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	103,184,374	3,375	103,187,749	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	9,860,157	-	9,860,157	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	215,651,865	-	215,651,865	81,979,697	-	81,979,697
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,756,084	-	2,756,084	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 Cayılamaz Taahhütler		12,815,673	2,107,031	14,922,704	6,704,078	1,676,968	8,381,046
2.2. Cayılabilir Taahhütler		32,441,954	151,763,907	184,205,861	29,171,230	96,798,389	125,969,619
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		32,441,954	151,763,907	184,205,861	29,171,230	96,798,389	125,969,619
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		164,466,016	676,908,371	841,374,387	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		164,466,016	676,908,371	841,374,387	38,801,134	365,273,978	404,075,112
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12,347,630	13,302,231	25,649,861	1,031,528	1,153,908	2,185,436
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,190,069	6,651,433	12,841,502	933,919	249,366	1,183,285
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,157,561	6,650,798	12,808,359	97,609	904,542	1,002,151
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		144,368,065	497,369,040	641,737,105	25,130,648	280,115,374	305,246,022
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1,928,975	199,313,635	201,242,610	1,203,410	80,360,744	81,564,154
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		140,589,090	79,975,971	220,565,061	22,417,238	55,865,357	78,282,595
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		925,000	109,039,717	109,964,717	755,000	71,944,637	72,699,637
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		925,000	109,039,717	109,964,717	755,000	71,944,636	72,699,636
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,580,567	7,137,654	13,718,221	10,648,322	11,846,306	22,494,628
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		6,568,695	506,516	7,075,211	10,648,322	716,531	11,364,853
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		11,872	6,631,138	6,643,010	-	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	159,099,446	160,269,200	1,169,754	71,502,840	72,672,594
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		22,247,281,051	18,331,139,487	40,578,420,538	14,030,466,860	12,053,825,441	26,084,292,301
IV. EMANET KIYMETLER		258,437,286	143,020,018	401,457,304	162,969,413	72,430,393	235,399,806
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		13,020,593	-	13,020,593	8,967,602	-	8,967,602
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		56,983,001	67,362,917	124,345,918	60,034,179	23,547,755	83,581,934
4.3. Tahsile Alınan Çekler		76,260,580	2,683,671	78,944,251	44,976,704	2,032,540	47,009,244
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		39,876,373	6,217,223	46,093,596	21,891,692	4,640,850	26,532,542
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	1,097	3,249	2,152	749	2,901
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1,264,717	58,568,701	59,833,418	1,006,161	36,811,019	37,817,180
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		71,029,870	8,186,409	79,216,279	26,090,923	5,397,480	31,488,403
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,035,423,667	944,434,959	4,979,858,626	2,228,692,422	619,386,476	2,848,078,898
5.1. Menkul Kıymetler		280,060	4,650,955	4,931,015	1,137,763	1,876,845	3,014,608
5.2. Teminat Senetleri		15,427,717	9,297,923	24,725,640	5,376,514	6,818,656	12,195,170
5.3. Emtia		275,526,132	11,550,903	287,077,035	168,878,389	8,073,124	176,951,513
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		3,219,403,826	758,661,678	3,978,065,504	1,783,113,213	504,987,569	2,288,100,782
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		524,442,291	160,090,152	684,532,443	269,844,038	97,432,224	367,276,262
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		343,641	183,348	526,989	342,505	198,058	540,563
VI. KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER		17,953,420,098	17,243,684,510	35,197,104,608	11,638,805,025	11,362,008,572	23,000,813,597
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		23,053,884,742	19,465,437,531	42,519,322,273	14,392,943,131	12,720,701,338	27,113,644,469

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2023- 30 Eylül 2023	Cari Dönem 1 Temmuz 2023- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Temmuz 2022- 30 Eylül 2022
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1		187,743,040	89,282,369	99,215,785	39,735,315
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1		117,717,934	52,795,123	60,095,082	23,898,189
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			910,415	245,667	273,019	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1		1,006,717	329,221	194,712	143,568
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			141,948	24,610	7,376	6,155
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1		64,285,408	34,219,167	37,765,977	15,303,377
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			421,543	159,856	334,317	136,761
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			20,900,297	10,072,980	16,033,574	6,104,532
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			42,963,568	23,986,331	21,398,086	9,062,084
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			2,381,504	1,098,923	642,687	287,197
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			1,299,114	569,658	236,932	96,829
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2		160,416,152	72,553,162	58,558,564	23,449,765
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2		133,872,691	61,830,007	39,496,768	17,463,571
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2		10,524,858	4,354,267	3,051,386	1,316,116
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			7,992,272	3,432,708	9,221,305	2,352,559
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2		6,741,823	2,631,990	5,830,247	2,135,746
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			443,952	176,008	168,781	65,730
2.6 Diğer Faiz Giderleri			840,556	128,182	790,077	116,043
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			27,326,888	16,729,207	40,657,221	16,285,550
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			15,675,417	6,798,073	6,887,706	2,934,677
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			20,046,688	8,872,313	8,865,874	3,759,633
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			2,269,403	901,753	1,280,666	493,650
4.1.2 Diğer			17,777,285	7,970,560	7,585,208	3,265,983
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			4,371,271	2,074,240	1,978,168	824,956
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			66,994	37,237	30,649	8,845
4.2.2 Diğer			4,304,277	2,037,003	1,947,519	816,111
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			51,550	39,523	55,953	2,566
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3		18,844,247	6,112,936	3,587,901	1,620,226
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	V-IV-3		4,501,001	2,832,897	1,164,119	549,622
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3		3,596,713	932,671	(965,934)	(243,817)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	V-IV-3		10,746,533	2,347,368	3,389,716	1,314,421
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4		35,447,236	4,262,922	8,194,798	2,534,075
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			97,345,338	33,942,661	59,383,579	23,377,094
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-5		33,336,066	11,161,531	15,196,818	3,451,106
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-5		73,319	3,056	7,928,543	5,502,101
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			10,794,250	4,193,357	4,983,958	1,892,187
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6		29,703,285	6,262,445	6,839,961	2,744,617
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			23,438,418	12,322,272	24,434,299	9,787,083
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI			-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			446,081	164,070	224,770	94,873
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-7		23,884,499	12,486,342	24,659,069	9,881,956
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-10		(4,986,205)	(1,936,886)	(7,526,052)	(3,746,195)
18.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10		(2,259,567)	(593,945)	(16,038,041)	(5,436,591)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10		(12,663,033)	(5,069,699)	(4,479,455)	(601,251)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10		9,936,395	3,726,758	12,991,444	2,291,647
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-9		18,898,294	10,549,456	17,133,017	6,135,761
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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-11		18,898,294	10,549,456	17,133,017	6,135,761
25.1 Grubun Kâr / Zararı			18,286,895	10,397,539	16,519,159	5,750,087
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)			611,399	151,917	613,858	385,674
100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV		1.9871	1.0639	2.6957	0.8628

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak 2023- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 30 Eylül 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		18,898,294	17,133,017
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(2,114,104)	8,696,319
2.1. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		329,564	(96,881)
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		(18,701)	(33,999)
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(6,437)	13,558
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		142,154	(56,628)
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		212,548	(19,812)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(2,443,668)	8,793,200
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları		707,530	304,319
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(3,199,475)	11,130,570
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(353,530)	241,902
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		401,807	(2,883,591)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		16,784,190	25,829,336

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem 30 Eylül 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	26,250,691	-	104,718,789	1,806,739	106,525,528
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		7,111,364	16,469,500	-	(63,177)	3,381,054	(800,579)	2,924,446	1,490,653	10,802,217	(328,089)	37,480,709	26,250,691	-	104,718,789	1,806,739	106,525,528
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	171,492	47,549	104,198	707,530	(3,002,153)	(149,045)	-	-	18,286,895	16,166,466	617,724	16,784,190
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		2,804,558	29,120,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,925,047	-	31,925,047
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler		-	(282,791)	-	(364,182)	-	-	-	-	-	-	175,452	(31,286)	-	(502,807)	318,198	(184,609)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	1,197	-	-	-	-	-	-	24,346,128	(24,348,239)	-	(914)	(1,814)	(2,728)
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(908)	-	(908)	(1,814)	(2,722)
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,333,957	(24,333,963)	-	(6)	-	(6)
11.3. Diğer		-	-	-	1,197	-	-	-	-	-	-	12,171	(13,368)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		9,915,922	45,307,198	-	(426,162)	3,552,546	(753,030)	3,028,644	2,198,183	7,800,064	(477,134)	62,002,289	1,871,166	18,286,895	152,306,581	2,740,847	155,047,428

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 30 Eylül 2022																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		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. Hataların Düzeltilmesinin 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		-	-	-	-	(33,757)	11,364	(73,764)	304,319	8,246,979	241,902	-	-	16,519,159	25,216,202	613,134	25,829,336
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		3,205,742	10,164,768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,370,510	-	13,370,510
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler		-	1,366	-	63,672	-	-	-	-	-	-	171,699	(629,207)	-	(392,470)	1,173	(391,297)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,138,796	(4,139,007)	-	(211)	(789)	(1,000)
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(195)	-	(195)	(789)	(984)
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,135,183	(4,135,199)	-	(16)	-	(16)
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,613	(3,613)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		7,111,364	16,469,501	-	(47,072)	858,912	(221,786)	1,553,756	1,281,516	9,950,760	(204,857)	37,478,783	428,955	16,519,159	91,178,991	1,828,586	93,007,577

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim			
Öncesi Faaliyet Kârı		57,882,162	29,536,676
1.1.1 Alınan Faizler		176,267,876	78,777,513
1.1.2 Ödenen Faizler		(159,187,685)	(57,430,110)
1.1.3 Alınan Temettüleri		51,550	55,953
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,403,734	5,414,264
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,662,744	927,163
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,925,609	3,477,855
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11,924,978)	(5,377,372)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,475,811)	(1,849,322)
1.1.9 Diğer		33,159,123	5,540,732
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		208,232,379	(28,772,088)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(14,040,278)	926,679
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		37,331,140	(50,374,135)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(324,730,334)	(159,638,674)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(18,036,123)	(13,003,006)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(10,797,489)	21,016,349
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		486,809,377	255,713,328
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		18,736,177	(1,996,853)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		32,959,909	(81,415,776)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		266,114,541	764,588
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(187,942,127)	(24,556,608)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(312,751)	(162,226)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	1,750
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(8,470,153)	(5,678,173)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5,073,348	1,517,572
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(80,568,769)	(19,735,969)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8,423,478	25,190,230
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(126,283,530)	(27,378,526)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		14,650,808	1,874,785
2.9 Diğer		(454,558)	(186,051)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		44,984,463	15,278,839
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		55,303,951	30,530,606
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(9,874,793)	(15,997,160)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		142,000	1,134,000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(586,695)	(388,607)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		718,112	406,440
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		123,874,989	(8,106,741)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		129,679,153	98,987,321
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		253,554,142	90,880,580

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı’na uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin 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 30 Eylül 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 30 Eylül 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 raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK tarafından bir açıklamada bulunulmamış olup 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 oluşturmaması 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 değerlendirme 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 yapılandırılmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (TL) olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan 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 değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2023 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı vergi öncesi 681,618 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Eylül 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 kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 30 Eylül 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 ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı 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 kuralları çerçevesinde menkul kıymetlerini satın aldığı ortaklıkların sermaye ve yönetimlerinde kontrol ve etkinlik gücüne sahip olmamak kaydıyla sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası’nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, 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 30 Eylül 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 taşımaması nedeniyle, 30 Eylül 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 30 Eylül 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

30 EYLÜL 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

Ana Ortaklık Banka'nın 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. Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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.

Türev Finansal Varlıklar

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

Grup’un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Krediler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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. Sürüklenme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9’a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma 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

30 EYLÜL 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. Beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamasında kullanılan senaryo ağırlıkları 2020 yılı içerisinde yeniden ele alınmış ve Covid-19 etkilerini yansıtabilmesi amacıyla olumsuz senaryo ağırlığı artırılmış olup makroekonomik tahminlerde düzenlemeler yapılmıştır. 2022 yılında ve 30 Eylül 2023 döneminde de aynı yaklaşım devam ettirilmiştir. 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 yansıtacak şekilde revizyonu gerçekleştirilmektedir.

Şubat ayında yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle bölgeye yapılan yardımların yanı sıra Ana Ortaklık Banka, deprem felaketinin kredi portföyüne olası etkilerini güncel düzenlemeler ve verileri dikkate almak suretiyle izlemektedir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirir. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi 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 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 kanıtı 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 muhasebelemiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 696,915 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 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka’nın 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") Ana Ortaklık Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın 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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 14,631 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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka 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.

Ana Ortaklık Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

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. Ana Ortaklık Banka, 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.

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	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

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

Ana Ortaklık Banka, 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 ayrılmaktadır.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 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.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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:

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

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

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

Sandık’ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 21’inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2022 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 uygulanacaktır. Ayrıca, aynı kanun ile 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların istisnasına yönelik uygulamaya son verilmiş olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. 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, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

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’inci maddesinde, taşınmazlar ile amortisman 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’inci maddesi kapsamındaki şartları sağlayan taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetler ilk olarak geçici 32’inci 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’inci maddesi kapsamında oluşan değer artışı %2 oranında vergilendirilmiştir.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 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.

Katar

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

Ertenilmiş 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. Ertenilmiş 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 kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

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

BDDK’nın 8 Aralık 2004 sayılı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli 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.

Ertenilmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertenilmiş 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 değerlendirme 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 değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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.

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akışı 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.9871 tam TL’dir (30 Eylül 2022: 2.6957 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 201,362,854 TL (31 Aralık 2022: 142,255,854 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.33 (31 Aralık 2022: %14.34)’dür.

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	45,307,198	16,469,500
Yedek akçeler	62,002,289	37,480,709
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17,478,202	20,250,745
Kâr	20,158,061	26,250,691
Net Dönem Kârı	18,286,895	25,811,449
Geçmiş Yıllar Kârı	1,871,166	439,242
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	106,904	(63,177)
Azınlık payları	2,737,659	1,803,499
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	157,706,235	109,303,331
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(-)	941,135	1,311,258
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	259,267	207,555
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	14,631	14,631
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	557,619	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 kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	149,762	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu 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	1,922,414	1,982,448
Çekirdek Sermaye Toplamı	155,783,821	107,320,883
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	25,283,180	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	25,283,180	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’unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	25,283,180	18,979,365
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	181,067,001	126,300,248
KATKI SERMAYE		
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)	3,188	3,240
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	16,288,196	11,829,968
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	20,331,384	15,978,208
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	20,331,384	15,978,208
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	201,398,385	142,278,456
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	35,531	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 toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	201,362,854	142,255,854
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,405,401,472	991,995,262
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.09	10.82
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.88	12.73
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.33	14.34
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.034	4.024
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.034	0.024
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%) ^(*)	1.500	1.500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.600	6.300
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	37,424,717	25,944,071
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	16,288,196	11,829,968
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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:

Cari Dönem - 30 Eylül 2023						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFB3217	TRSVKFB3225
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	315	4,994	20,289	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	315	4,994	20,289	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 (Devamı):

Cari Dönem - 30 Eylül 2023						
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli “Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi” + 350 baz puan	%12.62 sabit faiz	%5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF'ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF'ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF'ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF'ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 (Devamı):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	420	4,994	13,985	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	420	4,994	13,985	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 (Devamı):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022						
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	%12.62 sabit faiz	%5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17,50 (Yıllık Basit Faiz)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerinden haiz olunmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerinden haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bilanço Özkaynaklar Değeri	155,047,428	106,525,528
Menkul Değer Değerleme Farkları (*)	1,187,794	1,469,785
Piyasadan Geri Alım Yoluyla Edinilen Hisse Senetleri (**)	383,304	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(259,267)	(207,555)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(572,250)	(463,635)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı) (**)	16,288,196	11,829,968
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	29,323,180	23,124,365
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(35,531)	(22,602)
Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	201,362,854	142,255,854

(*) 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 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

30 Eylül 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 II no'lu bölümde açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	27.4169	28.9852
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.4284	28.9452
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.3074	28.7206
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.2676	28.8710
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.2084	28.7960
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.1650	28.9742
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	26.9397	28.8943

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	95,509,511	103,760,800	12,685,467	211,955,778
Bankalar	5,103,839	44,562,244	2,500,724	52,166,807
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	1,808,252	620,981	24,940,136	27,369,369
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	30,469,997	121,467,694	-	151,937,691
Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	220,109,235	210,287,244	296,458	430,692,937
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	27,653,039	21,616,351	-	49,269,390
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4,120	103,325	4,440	111,885
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12,519	1,997	-	14,516
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	(760,402)	1,721,624	455,818	1,417,040
Toplam Varlıklar	379,910,113	504,142,260	40,883,043	924,935,416
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	9,843,826	12,722,201	1,806,631	24,372,658
Diğer Mevduat	230,622,832	310,344,405	76,473,807	617,441,044
Para Piyasalarına Borçlar	8,205,222	60,395,533	-	68,600,755
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	66,795,781	98,668,864	11,975,272	177,439,917
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁴⁾	32,393,537	95,240,215	-	127,633,752
Muhtelif Borçlar	10,871,347	6,336,018	7,669	17,215,034
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1,850,246	9,284,073	1,375,309	12,509,628
Toplam Yükümlülükler	360,582,791	592,991,309	91,638,688	1,045,212,788
Net Bilanço Pozisyonu	19,327,322	(88,849,049)	(50,755,645)	(120,277,372)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,366,046)	97,218,442	50,717,729	138,570,125
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	22,915,965	205,125,296	57,875,232	285,916,493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	32,282,011	107,906,854	7,157,503	147,346,368
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	86,768,974	106,542,147	6,865,352	200,176,473
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 455,807 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 462,190 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 491,081 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 397,931 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (3) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 198,024 TL (31 Aralık 2022: 72,291 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 707,003 TL (31 Aralık 2022: 512,039 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı 191,068 TL (31 Aralık 2022: 221,208). Diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 1,639,427 TL (31 Aralık 2022: 135,989 TL), kazanılmamış gelirler 677,115 TL (31 Aralık 2022: 348,802 TL) ve özkaynaklar 2,848,539 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) 46,372,400 TL (31 Aralık 2022: 25,503,640 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 56,966,487 TL (31 Aralık 2022: 22,588,622 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

30 EYLÜL 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem- 30 Eylül 2023		Önceki Dönem- 30 Eylül 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	826,407	826,407	36,794	36,794
Avro	994,463	1,455,422	431,893	741,128
Diğer para birimleri	(4,236)	(4,236)	(33,493)	(33,493)
Toplam, net(**)	1,816,634	2,277,593	435,194	744,429

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosu (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 30 Eylül 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(826,407)	(826,407)	(36,794)	(36,794)
Avro	(994,463)	(1,455,423)	(431,893)	(741,129)
Diğer para birimleri	4,236	4,236	33,493	33,493
Toplam, net(**)	(1,816,634)	(2,277,594)	(435,194)	(744,430)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	335,092,614	335,092,614
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	4,623,678	7,965,954	-	88	-	39,924,670	52,514,390
Para Piyasalarından Alacaklar	3,548	9,349	26,764,899	3,080	-	4,906,686	31,687,562
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8,801,956	1,180	-	-	-	-	8,803,136
Verilen Krediler ⁽¹⁾	59,151,809	19,237,904	15,523,698	108,021,732	41,951,826	170,975	244,057,944
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	502,927,819	351,523,389	355,648,801	106,111,385	94,493,974	22,136,101	1,432,841,469
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	138,516,249	990,336	26,728,410	113,637,038	32,976,900	-	312,848,933
	7,512,068	23,032,413	1,973,631	51,060	799,756	42,005,844	75,374,772
Toplam Varlıklar	721,537,127	402,760,525	426,639,439	327,824,383	170,222,456	444,236,890	2,493,220,820
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	51,299,851	11,403,137	931,876	-	-	4,421,483	68,056,347
Diğer Mevduat	941,146,601	210,091,892	104,315,224	6,462,926	67,196	383,046,541	1,645,130,380
Para Piyasalarına Borçlar	82,156,761	30,057,862	18,120,606	11,378,937	-	-	141,714,166
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	71,314,354	71,314,354
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽³⁾	1,398,289	1,306,516	58,989,200	59,766,568	18,347,047	-	139,807,620
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,762,203	124,818,482	15,755,006	31,918,693	15,770,607	11,640,482	211,665,473
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	4,973,314	8,430,536	2,185,188	694,959	1,924,029	197,324,454	215,532,480
Toplam Yükümlülükler	1,092,737,019	386,108,425	200,297,100	110,222,083	36,108,879	667,747,314	2,493,220,820
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	16,652,100	226,342,339	217,602,300	134,113,577	-	594,710,316
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(371,199,892)	-	-	-	-	(223,510,424)	(594,710,316)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,742,338	36,852,479	-	840,450	11,781,672	-	56,216,939
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(13,083,412)	-	-	-	(13,083,412)
Toplam Pozisyon	(364,457,554)	53,504,579	213,258,927	218,442,750	145,895,249	(223,510,424)	43,133,527

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 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	22,978,556	44,239,388
Toplam Varlıklar	452,516,446	275,674,736	326,424,051	205,667,614	111,590,267	335,158,743	1,707,031,857
<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	142,612,077	158,703,790
Toplam Yükümlülükler	759,008,055	308,157,835	83,143,167	95,506,701	12,970,306	448,245,793	1,707,031,857
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**

**30 EYLÜL 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.91	5.49	-	30.42
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	2.80	-	-	33.79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	30.14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.47	7.37	-	31.40
Verilen Krediler	7.35	9.32	-	23.31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.97	5.22	-	27.94
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4.35	6.41	-	32.73
Diğer Mevduat	1.58	2.54	-	29.59
Para Piyasalarına Borçlar	3.70	5.33	-	31.15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.18	7.15	-	14.42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.10	7.84	-	16.11
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

30 EYLÜL 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 HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	2,416,085	2,416,085	2,416,085
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,372,745	2,372,745	2,372,745
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	43,340	43,340	43,340
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	4,435,044	3,828,105	-

(*) 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 2022 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa 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

30 EYLÜL 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 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 - 30 Eylül 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	-	4,542,307	4,542,307	-	-
4. Toplam	-	4,542,307	4,542,307	-	-

(*) 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 - 30 Eylül 2023	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2,416,085	2,218,612	177,489
3. Diğer Hisse Senetleri	4,435,044	4,242,923	339,434
4. Toplam	6,851,129	6,461,535	516,923

(*) 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

30 EYLÜL 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 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 getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Grup likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Grup'un risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Grup, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Grup likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Grup özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesi 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. Banka likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

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

**30 EYLÜL 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 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 – 30 Eylül 2023

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Temmuz 2023	165.06	Eylül 2023	302.24
EN YÜKSEK	Eylül 2023	181.55	Ağustos 2023	351.09

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 30 Eylül 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			635,045,369	305,608,269
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	703,281,351	297,026,178	63,279,414	29,702,618
3	İstikrarlı mevduat	140,974,408	-	7,048,720	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	562,306,943	297,026,178	56,230,694	29,702,618
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	896,483,018	325,092,899	409,299,026	136,830,678
6	Operasyonel mevduat	566,079,612	215,495,043	140,901,621	53,873,761
7	Operasyonel olmayan mevduat	201,076,764	72,983,308	139,222,759	46,493,904
8	Diğer teminatsız borçlar	129,326,642	36,614,548	129,174,646	36,463,013
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	96,253,087	63,570,064	96,253,087	63,570,064
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	96,239,236	63,570,064	96,239,236	63,570,064
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	13,851	-	13,851	-
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	175,140,737	150,152,639	8,757,037	7,507,632
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	472,103,452	93,394,659	36,126,506	6,489,980
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			613,715,070	244,100,972
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	195,167,189	61,505,213	149,315,424	51,854,364
19	Diğer nakit girişleri	100,844,931	98,770,081	100,844,931	98,770,081
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	296,012,120	160,275,294	250,160,355	150,624,445
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			635,045,369	305,608,269
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			363,554,715	93,476,527
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			174.32	334.51

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

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

**30 EYLÜL 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 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

30 EYLÜL 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 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 çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat gereğince işlem yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 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 Bankalar	333,280,275	1,812,339	-	-	-	-	-	335,092,614
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	44,203,979	344,369	7,965,954	-	88	-	-	52,514,390
Para Piyasalarından Alacaklar	4,149,397	3,548	7,844	26,764,899	4,585	-	757,289	31,687,562
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	8,801,956	1,180	-	-	-	-	8,803,136
Verilen Krediler	-	427,198	2,766,585	10,523,396	174,257,653	55,912,137	170,975	244,057,944
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	168,536,614	93,880,472	414,744,082	459,821,739	273,976,968	21,881,594	1,432,841,469
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	3,784,851	18,593,846	7,522,538	6,723,097	9,200,452	13,080,618	16,469,370	75,374,772
Toplam Varlıklar	385,418,502	198,519,870	114,456,325	500,806,029	821,460,927	433,279,939	39,279,228	2,493,220,820
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	4,421,483	51,299,851	11,403,137	931,876	-	-	-	68,056,347
Diğer Mevduat	385,004,547	939,248,456	210,091,891	104,255,364	6,462,926	67,196	-	1,645,130,380
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	10,552,341	22,942,291	38,561,297	109,017,831	30,591,713	-	211,665,473
Para Piyasalarına Borçlar	-	82,156,761	2,477,528	20,622,308	36,457,569	-	-	141,714,166
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	930,674	1,079,956	53,556,896	74,076,856	10,163,238	-	139,807,620
Muhtelif Borçlar	110,835	41,243,974	153,093	2,542,344	184,884	-	27,079,224	71,314,354
Diğer Yükümlülükler	1,257,341	5,249,395	6,241,496	1,452,655	2,154,970	4,129,295	195,047,328	215,532,480
Toplam Yükümlülükler	390,794,206	1,130,681,452	254,389,392	221,922,740	228,355,036	44,951,442	222,126,552	2,493,220,820
Net Likidite Açığı	(5,375,704)	(932,161,582)	(139,933,067)	278,883,289	593,105,891	388,328,497	(182,847,324)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(502,699)	(2,293,037)	2,322,148	24,142,094	320,693	-	23,989,199
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	87,533,331	130,885,274	8,273,779	127,429,354	78,560,055	-	432,681,793
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	88,036,030	133,178,311	5,951,631	103,287,260	78,239,362	-	408,692,594
Gayrinakdi Krediler	174,954,662	16,360,622	32,852,044	111,399,735	55,639,685	6,086,388	1,677,600	398,970,736

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	30,683,316	1,707,031,857
Toplam Yükümlülükler	260,483,000	776,349,041	229,312,874	112,944,899	132,538,094	38,302,693	157,101,256	1,707,031,857
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) Bilanço yapı 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

30 EYLÜL 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. 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 %5.91 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2022: %6.07) 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⁾	1,712,577,463	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⁾	5,545,606	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⁾	(15,678,340)	(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⁾	89,033,419	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⁾	198,178,150	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⁾	(686,901,236)	(626,818,901)
Toplam Risk Tutarı	1,991,087,778	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 - 30 Eylül 2023 ^(*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,396,624,361	1,579,480,664
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(959,740)	(658,766)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2,395,664,621	1,578,821,898
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	23,767,785	13,314,756
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,995,643	2,363,583
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	28,763,428	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)	27,809,788	12,426,388
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	27,809,788	12,426,388
Bilanço dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	974,039,497	582,274,540
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(377,066,514)	(198,113,388)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	596,972,983	384,161,152
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	179,632,463	120,718,155
14. Toplam risk tutarı	3,049,210,820	1,991,087,777
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	5.91	6.07

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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. 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	25,729,731	77,648,043	83,066,152	1,299,114	187,743,040
Faiz Giderleri	49,407,817	83,255,156	27,650,351	102,828	160,416,152
Net Faiz Geliri	(23,678,086)	(5,607,113)	55,415,801	1,196,286	27,326,888
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3,782,161	10,859,386	1,033,870	-	15,675,417
Temettü Gelirleri	-	-	51,550	-	51,550
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	18,844,247	-	18,844,247
Diğer Gelirler	-	-	-	35,447,236	35,447,236
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	33,409,385	33,409,385
Diğer Giderler	-	-	-	40,497,535	40,497,535
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	446,081	-	446,081
Vergi Öncesi Kar	(19,895,925)	5,252,273	75,791,549	(37,263,398)	23,884,499
Vergi Karşılığı					(4,986,205)
Net Dönem Karı					18,898,294
Bölüm Varlıkları	270,275,406	934,017,147	1,169,870,126	113,185,838	2,487,348,517
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	5,872,303	-	5,872,303
TOPLAM VARLIKLAR	270,275,406	934,017,147	1,175,742,429	113,185,838	2,493,220,820
Bölüm Yükümlülükleri	680,136,595	995,698,481	540,845,445	121,492,871	2,338,173,392
Özkaynaklar	-	-	-	155,047,428	155,047,428
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	680,136,595	995,698,481	540,845,445	276,540,299	2,493,220,820

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	15,103,347	36,788,299	47,087,207	236,932	99,215,785
Faiz Giderleri	13,989,699	24,666,771	19,684,812	217,282	58,558,564
Net Faiz Geliri	1,113,648	12,121,528	27,402,395	19,650	40,657,221
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,607,300	4,788,248	492,158	-	6,887,706
Temettü Gelirleri	-	-	55,953	-	55,953
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	3,587,901	-	3,587,901
Diğer Gelirler	-	-	-	8,194,798	8,194,798
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	23,125,361	23,125,361
Diğer Giderler	-	-	-	11,823,919	11,823,919
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	224,770	-	224,770
Vergi Öncesi Kar	2,720,948	16,909,776	31,763,177	(26,734,832)	24,659,069
Vergi Karşılığı					(7,526,052)
Net Dönem Karı					17,133,017
Bölüm Varlıkları	181,290,929	625,766,110	816,722,533	78,223,659	1,702,003,231
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	5,028,626	-	5,028,626
TOPLAM VARLIKLAR	181,290,929	625,766,110	821,751,159	78,223,659	1,707,031,857
Bölüm Yükümlülükleri	384,202,958	682,591,466	444,620,321	89,091,584	1,600,506,329
Özkaynaklar	-	-	-	106,525,528	106,525,528
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	384,202,958	682,591,466	444,620,321	195,617,112	1,707,031,857

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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. 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 koymaktadır.

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.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Yükümlülüğü Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2023
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	1,280,232,624	929,408,502	102,418,610
2 Standart yaklaşım	1,280,232,624	929,408,502	102,418,610
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	18,777,154	16,855,252	1,502,172
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	18,777,154	16,855,252	1,502,172
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	4,045,935	133,703	323,675
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	23,541,486	9,909,960	1,883,319
17 Standart yaklaşım	23,541,486	9,909,960	1,883,319
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 ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1,405,401,472	991,995,262	112,432,118

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

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

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5,177,983	13,766,467	4,766,490	8,799,152
TCMB (*)	117,874,040	197,572,707	43,544,012	211,076,405
Diğer	84,813	616,604	84,940	704,315
Toplam	123,136,836	211,955,778	48,395,442	220,579,872

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 102,182,370 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 %25 aralığında (31 Aralık 2022 için %3 ile %8 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %29 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2022 için %5 ile %26 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	116,938,254	95,390,337	42,937,215	50,293,731
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	906,931	-	606,797	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	78,244,822
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	28,855	102,182,370	-	82,537,852
Toplam	117,874,040	197,572,707	43,544,012	211,076,405

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

**30 EYLÜL 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)**

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	6,172,379	-
Toplam	6,172,379	-

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	362,570	9,283	134,695	443
Swap İşlemleri	23,907,360	4,463,762	14,094,488	3,085,122
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,537	135,370	474	52,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24,274,467	4,608,415	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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü 2,732,980 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD (Tam) tutarında, ortalama vadesi ise 0.79 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 - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	347,583	1,237	143,920	19,799
Yurt Dışı	-	52,165,570	-	28,596,959
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	347,583	52,166,807	143,920	28,616,758

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

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	7,511,159	22,418,645	6,024,871	13,831,275
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,511,159	22,418,645	6,024,871	13,831,275

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	290,145	3,266	26,356,794	48,817,628
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	53,597,117	-	14,613,928
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	290,145	53,600,383	26,356,794	63,431,556

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	247,868,169	205,770,179	246,238,398	203,769,735
Borsada İşlem Gören	246,238,398	203,769,735	1,629,771	2,000,444
Borsada İşlem Görmeyen	1,629,771	2,000,444	-	-
Hisse Senetleri	170,975	134,589	170,975	134,589
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	170,975	134,589	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	3,981,200	2,221,289	3,981,200	2,221,289
Toplam	244,057,944	203,683,479	242,257,198	205,991,024

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

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	864	-	1,187
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	864	-	1,187
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	812,369	-	602,165	-
Toplam	812,369	864	602,165	1,187

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2023

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,277,806,663	35,251,127	135,495	57,082,492
İşletme Kredileri	330,348,625	20,481,481	10	53,099,999
İhracat Kredileri	171,652,923	898,840	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	25,819,842	37,728	-	-
Tüketici Kredileri	181,075,858	1,637,897	-	587,621
Kredi Kartları	111,707,833	1,451,223	135,272	-
Diğer	457,201,582	10,743,958	213	3,394,872
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	40,684,098	-	-
Toplam	1,277,806,663	75,935,225	135,495	57,082,492

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 itibari 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 - 30 Eylül 2023

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	13,876,118	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	21,395,537

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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	20,850,639	124,713,858	145,564,497
Konut Kredisi	8,349	59,611,050	59,619,399
Taşıt Kredisi	235,356	7,889,789	8,125,145
İhtiyaç Kredisi	20,606,934	57,213,019	77,819,953
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	148	3,659	3,807
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	148	3,659	3,807
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	83,074,749	62,097	83,136,846
Taksitli	36,870,033	58,698	36,928,731
Taksitsiz	46,204,716	3,399	46,208,115
Bireysel Kredi Kartları-YP	175,179	-	175,179
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	175,179	-	175,179
Personel Kredileri-TP	77	95,460	95,537
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	77	95,460	95,537
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	712,155	243	712,398
Taksitli	312,224	225	312,449
Taksitsiz	399,931	18	399,949
Personel Kredi Kartları-YP	4,434	-	4,434
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,434	-	4,434
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	37,634,033	-	37,634,033
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	3,502	-	3,502
Toplam	142,454,916	124,875,317	267,330,233

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

**30 EYLÜL 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)**

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 Endeksli	-	-	-
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 Endeksli	-	-	-
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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	35,752,125	157,303,414	193,055,539
İşyeri Kredileri	79,059	1,706,946	1,786,005
Taşıt Kredileri	2,661,725	9,757,944	12,419,669
İhtiyaç Kredileri	31,305,587	145,838,524	177,144,111
Diğer	1,705,754	-	1,705,754
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	334,467	334,467
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	334,467	334,467
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,640,011	110,369,379	112,009,390
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	10,522	10,522
İhtiyaç Kredileri	1,640,011	95,072,045	96,712,056
Diğer	-	15,286,812	15,286,812
Kurumsal Kredi Kartları-TP	25,590,498	3,610,667	29,201,165
Taksitli	9,318,214	3,364,782	12,682,996
Taksitsiz	16,272,284	245,885	16,518,169
Kurumsal Kredi Kartları-YP	64,306	-	64,306
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	64,306	-	64,306
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	39,007,574	-	39,007,574
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	102,054,514	271,617,927	373,672,441

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**

**30 EYLÜL 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)**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Krediler	1,392,973,000	941,033,981
Yurt Dışı Krediler	17,986,875	11,447,736
Toplam	1,410,959,875	952,481,717

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	735,614	126,530
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	735,614	126,530

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	933,096	1,091,792
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,001,254	1,301,592
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	15,202,233	14,563,609
Toplam	18,136,583	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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	186,491	315,585	2,306,721
Yeniden Yapılandırılan Krediler	186,491	315,585	2,306,721
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Karşılıklardan 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**

**30 EYLÜL 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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2023			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,380,890	2,174,392	16,280,254
Dönem İçinde İntikal (+)	4,635,759	169,279	755,461
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,486,990	2,214,149
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	4,492,180	2,208,960	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	609,660	1,290,506	2,025,443
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	696,915
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	108,084
Dönem Sonu Bakiyesi	1,914,809	3,331,195	16,635,590
Karşılık (-)	933,096	2,001,254	15,202,233
Bilançodaki Net Bakiyesi	981,713	1,329,941	1,433,357

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

(**) 30 Eylül 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 696,915 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 %1.58’den %1.53’e düşmüştür.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar 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 Banka’nın takipteki kredi oranı %2.45’ten % 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**

**30 EYLÜL 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 kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	594,351	1,917,003	6,592,434
Karşılık (-)	317,547	1,203,639	6,353,712
Bilançodaki Net Bakiyesi	276,804	713,364	238,722
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 kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2023			
Net Değer	981,713	1,329,941	1,433,357
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,914,782	3,331,056	16,615,599
Karşılık Tutarı (-)	933,075	2,001,123	15,182,258
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	981,707	1,329,933	1,433,341
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	27	139	19,991
Karşılık Tutarı (-)	21	131	19,975
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	6	8	16

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022			
Net Değer	1,289,098	872,800	1,716,645
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 Kullandırılan 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**

**30 EYLÜL 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) - 30 Eylül 2023	53,187	127,135	222,197
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	98,707	294,486	2,348,759
Karşılık Tutarı (-)	45,520	167,351	2,126,562
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 - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	263,520,603	32,534,308	124,497,259	22,217,950
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	16,430,547	-	11,611,721
Toplam	263,520,603	48,964,855	124,497,259	33,829,671

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	312,848,933	158,592,852
Borsada İşlem Görenler	312,544,398	158,385,880
Borsada İşlem Görmeyenler	304,535	206,972
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	312,848,933	158,592,852

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	158,592,852	73,861,983
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	13,979,529	8,334,895
Dönem İçindeki Alımlar	126,283,530	41,636,940
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(14,650,808)	(3,320,778)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	28,643,830	38,079,812
Dönem Sonu Toplamı	312,848,933	158,592,852

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	104,073,546	6,568,042	108,692,588	6,689,202
Repo İşlemlerine Konu Olan	39,386,016	16,068,352	74,378,056	16,293,505
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	40,971,681	21,794,421	80,508,899	26,286,683
Toplam	184,431,243	44,430,815	263,579,543	49,269,390

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	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

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
3 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
4 Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
5 İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
6 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
7 Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
8 Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
9 Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
10 JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
11 Birleşik İpotek Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
12 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.62

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	39,661,531	10,668,490	6,052,950	105,702	-	207,883	1,969,118
2	3,512,646	2,762,304	213,941	273,668	-	2,077,231	122,202
3	1,062,916	217,363	429,250	16,302	799	102,762	19,581
4	142,227	(332,895)	92,390	1	-	(85,981)	(114,120)
5	81,513	(983,249)	69,212	-	-	(302,401)	(146,718)
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 Haziran 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

30 EYLÜL 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 1/4'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 Enternasyonal Otelcilik AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	5,373,138	252,481	20,462	333,712	14,410	70,994	23,669	-
2	166,900,759	19,197,129	5,474,371	8,640,302	3,589,164	5,006,272	2,640,644	23,279,200
3	896,324	754,449	27,815	239,351	-	99,803	136,096	-

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 - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	1,043,941	349,103
Dönem İçi Hareketler	1,040,674	694,838
Transferler	-	-
Alışlar	119,285	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	4,500
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	921,389	690,338
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,084,615	1,043,941
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	1,965,330	1,043,941
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119,285	-
Toplam	2,084,615	1,043,941

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,950,211	1,028,822
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	1,950,211	1,028,822

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Bankanın Platform Ortak Kartlı 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 Bankamızın 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. Banka'nın Şirketteki pay oranı %16.00'dır.

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

**30 EYLÜL 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

	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Cari Dönem - 30 Eylül 2023						
Ödenmiş Sermaye	311,248	600,000	450,000	850,000	2,950,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	1,866	137	-	18,327	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	18,327	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	500	137	-	-	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	97,053	723	22,501	(609)	(267)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3,805,835	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	28,297	101,188	178,734	281,799	100,321	6,187
Yasal Yedekler	28,297	20,737	85,672	56,341	62,270	761
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	71,946	18,012	225,458	37,504	5,426
Diğer Kâr Yedekleri	-	8,505	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	65,992	1,495,460	659,168	1,027,110	321,292	7,909
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	43,848	415,432	12,714	(51,878)	30,790	(3)
Dönem Net Kâr veya Zararı	22,144	1,080,028	646,454	1,078,988	290,502	7,912
Azımlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	4,211,372	2,295,567	1,288,762	2,181,410	3,389,331	43,950
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	4,211,372	2,295,567	1,288,762	2,181,410	3,389,331	43,950
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	4,211,372	2,295,567	1,288,762	2,181,410	3,389,331	43,950

(*) 30 Eylül 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022						
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 Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	296	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak 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	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü 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	885,790	5,644
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	148,344	(52,549)	5,058	(31,857)	5,221	(3)
Dönem Net Kâr veya Zararı	42,228	467,984	383,653	526,699	880,569	5,647
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	3,040,598	1,207,274	798,084	1,102,423	2,507,946	37,367
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	3,040,598	1,207,274	798,084	1,102,423	2,507,946	37,367
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	3,040,598	1,207,274	798,084	1,102,423	2,507,946	37,367

(*) 31 Aralık 2022 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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. 30 Eylül 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
5 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
1 286,163	286,086	365	8,977	-	71,055	64,879	140,984
2 1,051,631	986,645	106,024	133,766	-	229,429	81,938	816,136
3 618,168	374,076	158,579	36,545	358	16,167	8,733	380,670
4 58,885	43,080	929	12,157	-	(13,275)	5,194	61,154
5 132,849	131,968	8,832	26,475	-	22,154	8,760	100,000

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, Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'den gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 25,602,580	2,244,090	10,481	4,546,655	-	1,089,791	330,161	1,022,000
2 23,266,663	2,438,033	110,345	2,827,064	10,760	1,104,866	281,337	5,727,000
3 8,643,846	1,288,759	65,709	-	15,687	646,454	210,615	689,000
4 27,024,400	4,810,376	16,723	696,084	15,755	188,677	4,328	2,674,750
5 46,419	43,952	251	865	12,326	7,910	3,538	741,780
6 9,359,736	6,069,591	4,132,565	255,451	-	705,820	818,303	7,375,000

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	9,278,157	4,141,635
Dönem İçi Hareketler	2,792,844	5,136,522
Transferler	-	-
Alışlar	490,000	257,307
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,230,113	307,337
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	2,652,894	4,587,310
Değer Azalma Karşılıkları	(1,580,163)	(15,432)
Dönem Sonu Değeri	12,071,001	9,278,157
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 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.

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 - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	12,071,001	9,278,157
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	12,071,001	9,278,157

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2022 tarihli değerlendirme tutarları alınmıştır.

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

**30 EYLÜL 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 mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Bankalar	2,674,750	1,843,727
Factoring Şirketleri	941,244	941,244
Leasing Şirketleri	3,553,351	1,993,897
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4,901,656	4,499,289
Toplam	12,071,001	9,278,157

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	7,769,452	5,658,381
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	7,769,452	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.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,670,507	3,207,294	2,039,611	1,813,736
1-4 Yıl Arası	16,161,286	11,460,871	7,001,171	5,335,389
4 Yıldan Fazla	1,428,891	1,147,196	1,981,371	1,274,852
Toplam	21,260,684	15,815,361	11,022,153	8,423,977

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	21,260,684	11,022,153
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	5,445,323	2,598,176
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	15,815,361	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 gerçekleştiğinde, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net bilanço değeri 1,867,152 TL (31 Aralık 2022: 1,307,194 TL), gerçeğe uygun değeri 4,034,077 TL (31 Aralık 2022: 3,444,057 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı 597 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır)'dir.

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 977,643 TL (31 Aralık 2022: 3,061,414 TL)'dir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No'lu dipnotta gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	3,005,010	58,048
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(2,726,638)	6,397,464
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	614,355	(3,427,490)
Diğer	(34,098)	(23,012)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	858,629	3,005,010

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

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

30 Eylül 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 179,040 TL (31 Aralık 2022: 411,964 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 609 TL (31 Aralık 2022: 986 TL)'dir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,549	2,865
Bankalar	16,121	9,849
Toplam	19,670	12,714
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	38,698	20,008
Toplam	58,368	32,722

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 30 Eylül 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	37,949,541	-	23,286,883	97,131,050	204,307,283	11,475,458	27,607,615	10,849	401,768,679
Döviz Tevdiat Hesabı	182,129,315	-	145,292,202	173,322,277	14,667,991	9,071,345	24,287,449	2,152	548,772,731
Yurt İçinde Yer. K.	166,059,231	-	143,500,489	164,639,822	12,837,338	4,427,935	6,668,134	2,152	498,135,101
Yurt Dışında Yer.K	16,070,084	-	1,791,713	8,682,455	1,830,653	4,643,410	17,619,315	-	50,637,630
Resmi Kur. Mevduatı	32,147,494	-	46,711,453	37,936,723	1,357,407	147,827	114,484	-	118,415,388
Tic. Kur. Mevduatı	43,887,897	-	141,092,837	137,133,023	47,700,706	26,315,377	24,419,190	-	420,549,030
Diğ. Kur. Mevduatı	25,133,493	-	8,333,278	49,243,885	3,872,532	279,451	92,673	-	86,955,312
Kıymetli Maden DH Bankalararası	63,756,807	-	-	578,428	156,668	3,810,584	366,753	-	68,669,240
Mevduat	4,421,483	-	42,813,396	19,600,503	253,348	141,090	826,527	-	68,056,347
TCMB	296	-	-	-	-	-	-	-	296
Yurt İçi Bankalar	3,281,125	-	40,249,851	3,663,346	-	-	-	-	47,194,322
Yurt Dışı Bankalar	942,726	-	2,563,545	15,937,157	253,348	141,090	826,527	-	20,664,393
Katılım Bankaları	197,336	-	-	-	-	-	-	-	197,336
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	389,426,030	-	407,530,049	514,945,889	272,315,935	51,241,132	77,714,691	13,001	1,713,186,727

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 127,979,169 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 190,126,368 TL (31 Aralık 2022: 84,005,929 TL) "Dövizden Dönüştürümlü 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 Bankalararası Mevduat	37,899,180	-	-	66,407	236,087	3,040,501	308,707	-	41,550,882
TCMB	3,039,064	-	58,729,296	15,617,303	110,198	49,181	552,433	-	78,097,475
Yurt İçi Bankalar	4,247	-	-	-	-	-	-	-	4,247
Yurt Dışı Bankalar	1,339,713	-	57,597,022	3,335,949	-	49,181	-	-	62,321,865
Katılım Bankaları	941,500	-	1,132,274	12,281,354	110,198	-	552,433	-	15,017,759
Diğer	753,604	-	-	-	-	-	-	-	753,604
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 - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem -31 Aralık 2022	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	131,182,477	270,586,202	67,118,488	127,237,104
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	88,068,052	174,796,855	47,027,029	134,690,674
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	219,250,529	445,383,057	114,145,517	261,927,778

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	155,290	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	55,397	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 - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	334,209	8,976	5,120	79
Swap İşlemleri	210,682	6,963,199	202,661	4,458,210
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,537	112,252	-	53,527
Diğer	-	-	-	-
Toplam	549,428	7,084,427	207,781	4,511,816

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	26,284,390	27,417	9,000,667	1,116,440
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	7,793,052	9,163,189	5,445,312	9,805,240
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	148,114	168,249,311	35,158	113,966,002
Toplam	34,225,556	177,439,917	14,481,137	124,887,682

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	19,263,489	1,069,098	9,702,933	3,675,359
Orta ve Uzun Vadeli (*)	14,962,067	176,370,819	4,778,204	121,212,323
Toplam	34,225,556	177,439,917	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 %9.05'ini (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 kullanılmak üzere, Çin Kalkınma Bankasından 3,500 Milyon CNY tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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
28 Kasım 2022	367	USD	222,5	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	328	E+%4	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
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)

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 Mart 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.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 2,380 milyon ABD Doları ve 256 milyon EUR eşdeğerindedir (31 Aralık 2022: 1,616 milyon ABD Doları ve 252 milyon EUR).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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.

Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 20 ayrı banka ile toplam 282 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, GBP, 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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 504.2 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,010,529	1,000,000	2,193,352	103,962,035
Maliyet	950,167	1,000,000	2,185,280	103,540,841
Net Defter Değeri	999,646	1,010,984	2,197,454	104,695,230
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

30 EYLÜL 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

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	5,930,343	85,493	6,015,836
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	3,335,403	16,254	3,351,657
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	2,594,940	69,239	2,664,179
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	2,691,309	64,201	2,755,510

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 oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 13,636 TL kira ödemesi yapılmıştır (30 Eylül 2022 : 102,447).

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,996,910	2,651,837	837,410	370,323
1-4 Yıl Arası	18,926	12,342	571,224	279,115
4 Yıldan Fazla	-	-	752,974	375,281
Toplam	6,015,836	2,664,179	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.

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.

30 Eylül 2023 itibarıyla 2,192,088 TL (31 Aralık 2022: 1,994,327 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 274,967 TL (31 Aralık 2022 : 195,642 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

Dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları	2,317	-

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 50,940 TL (31 Aralık 2022: 50,421 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 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 edilmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 6,750,000 TL'dir (31 Aralık 2022: 19,000,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 592,512 TL'dir (31 Aralık 2022: 4,020,030 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	592,512	4,020,030
Menkul Sermaye İradı Vergisi	927,004	464,843
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	12,031	5,540
BSMV	1,491,132	640,813
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18,630	22,623
Ödenecek Katma Değer Vergisi	53,892	49,505
Diğer	210,131	187,204
Toplam	3,305,332	5,390,558

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,392	2,856
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,352	2,577
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	261	127
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	7,917	4,789
İşsizlik Sigortası-İşveren	15,729	9,488
Diğer	178	2
Toplam	34,829	19,839

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 119,014 TL'dir (31 Aralık 2022: 56,404 TL).

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 30,904,306 TL'dir (31 Aralık 2022: 24,043,286 TL).

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023		Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4,993,575	20,741,068	5,145,157	14,475,926
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	20,741,068	5,145,157	14,475,926
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	5,169,663	-	4,422,203	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,169,663	-	4,422,203	-
Toplam	10,163,238	20,741,068	9,567,360	14,475,926

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	9,915,922	25,000,000

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.

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

**30 EYLÜL 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)**

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 - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	4,530,975	-	3,675,834	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,840,181	1,822	11,620,755	(816,613)
Kur Farkları	27,056	-	14,526	-
Toplam	12,398,212	1,822	15,311,115	(816,613)

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

**30 EYLÜL 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	215,651,865	81,979,697
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	103,187,749	60,805,000
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	9,860,157	6,916,438
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	169,958,284	56,192,549
Diğer	17,692,696	14,057,522
Toplam	516,350,751	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 675,877 TL (31 Aralık 2022: 583,361 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 50,940 TL (31 Aralık 2022: 50,421 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem – 31 Aralık 2022
Geçici teminat mektupları	5,759,761	5,312,468
Kesin teminat mektupları	108,257,816	79,435,509
Avans teminat mektupları	42,727,460	28,688,031
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12,668,822	5,938,641
Diğer teminat mektupları	155,388,315	101,497,012
Toplam	324,802,174	220,871,661

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	75,158,278	54,770,548
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	10,525,565	7,674,681
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	64,632,713	47,095,867
Diğer Gayri Nakdi Krediler	323,812,458	224,585,683
Toplam	398,970,736	279,356,231

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

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2023				Önceki Dönem -31 Aralık 2022			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	372,387	0.19	278,916	0.14	244,348	0.20	472,287	0.31
Çiftçilik ve Hayvancılık	319,214	0.16	-	-	224,411	0.18	187,736	0.12
Ormancılık	16,465	0.01	-	-	8,032	0.01	-	-
Balıkçılık	36,708	0.02	278,916	0.14	11,905	0.01	284,551	0.19
Sanayi	64,827,669	32.61	104,626,942	52.27	49,401,506	38.8	69,019,266	45.41
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,358,990	0.68	1,890,290	0.94	1,038,377	0.82	1,482,590	0.98
İmalat Sanayi	51,544,162	25.93	92,735,849	46.33	38,985,823	30.62	61,690,706	40.58
Elektrik, Gaz, Su	11,924,517	6.00	10,000,803	5.00	9,377,306	7.36	5,845,970	3.85
İnşaat	35,952,398	18.09	34,943,098	17.46	23,530,449	18.48	25,771,591	16.95
Hizmetler	94,238,130	47.42	45,045,100	22.50	51,427,383	40.39	43,592,565	28.68
Toptan ve Perakende Ticaret	37,421,968	18.83	17,917,686	8.95	22,972,726	18.05	16,005,899	10.53
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,357,918	1.19	605,821	0.30	1,520,860	1.19	1,096,002	0.72
Ulaştırma Ve Haberleşme	11,989,542	6.03	20,553,122	10.27	8,373,286	6.58	21,195,269	13.94
Mali Kuruluşlar	32,368,327	16.28	738,438	0.37	11,073,975	8.70	1,224,508	0.81
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4,643,008	2.34	4,402,503	2.20	3,022,793	2.37	1,914,088	1.26
Serbest Meslek Hizmetleri	4,104,791	2.06	717,914	0.36	3,634,382	2.85	989,576	0.65
Eğitim Hizmetleri	686,007	0.35	81,582	0.04	423,681	0.33	56,232	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	666,569	0.34	28,034	0.01	405,680	0.32	1,110,991	0.73
Diğer	3,403,679	1.69	15,282,417	7.63	2,720,999	2.13	13,175,837	8.65
Toplam	198,794,263	100.00	200,176,473	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 - 30 Eylül 2023	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	191,088,188	125,456,186	3,950,747	3,631,176
Aval ve Kabul Kredileri	49,258	4,190,068	-	-
Akreditifler	366,958	60,618,430	-	585,511
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	1,149,330	2,419,217	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,031,905	2,757,885	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	194,685,639	195,441,786	3,950,747	4,216,687

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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 193,855 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 40,057 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	52,239,456	3,404,968	21,213,231	1,238,803
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	42,457,406	18,979,626	27,261,303	9,760,831
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	636,248	230	620,800	114
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	95,333,110	22,384,824	49,095,334	10,999,748

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	111,923	-	19,614
Yurt İçi Bankalardan	211,398	18,331	25,836	14,371
Yurt Dışı Bankalardan	-	665,065	-	134,891
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	211,398	795,319	25,836	168,876

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,817	411,726	74,951	259,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,161,375	5,738,922	12,564,794	3,468,780
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	41,180,186	1,783,382	20,259,750	1,138,336
Toplam	56,351,378	7,934,030	32,899,495	4,866,482

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesi yıllık %56 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 344.27 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 30 Eylül 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	16,896	7,603

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023		Önceki Dönem - 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2,680,141	7,431,134	614,887	2,328,389
T.C. Merkez Bankası'na	1,483,085	3,718	149,634	4,816
Yurt İçi Bankalara	1,191,868	405,577	452,452	181,566
Yurt Dışı Bankalara	5,188	7,021,839	12,801	2,142,007
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	413,583	-	108,110
Toplam	2,680,141	7,844,717	614,887	2,436,499

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 30 Eylül 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	837,666	94,632

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 6,741,823 TL tutarındadır (2,121,436 TL'si Türk Parası, 4,620,387 TL'si Yabancı Para) (30 Eylül 2022: 5,830,247 TL (1,824,095 TL'si Türk Parası, 4,006,152 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadeli Mevduat							
Cari Dönem 30 Eylül 2023	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	984,160	2,682,297	-	-	-	-	3,666,457
Tasarruf Mevduatı	73,468	3,641,313	16,891,587	24,060,243	1,082,603	1,999,914	754	47,749,882
Resmi Mevduat	48,949	6,988,762	2,707,062	85,874	15,483	8,879	-	9,855,009
Ticari Mevduat	134,535	25,972,723	22,676,854	6,265,669	2,118,982	1,422,744	-	58,591,507
Diğer Mevduat	33,513	1,450,143	6,507,999	509,572	26,624	5,339	-	8,533,190
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	290,465	39,037,101	51,465,799	30,921,358	3,243,692	3,436,876	754	128,396,045
Yabancı Para:								
DTH	472,972	1,028,513	2,283,812	198,366	106,947	241,619	-	4,332,229
Bankalar Mevduatı	43,667	292,334	796,747	-	-	-	-	1,132,748
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	226	847	9,204	1,392	-	11,669
Toplam	516,639	1,320,847	3,080,785	199,213	116,151	243,011	-	5,476,646
Genel Toplam	807,104	40,357,948	54,546,584	31,120,571	3,359,843	3,679,887	754	133,872,691

	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem 30 Eylül 2022	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	517,452	930,191	30,445	-	-	-	1,478,088
Tasarruf Mevduatı	4,265	1,104,835	3,280,875	7,083,692	477,732	394,943	749	12,347,091
Resmi Mevduat	34,454	3,263,179	944,063	85,910	38,016	4,564	-	4,370,186
Ticari Mevduat	9,392	4,722,250	4,206,714	1,125,502	3,565,489	239,621	-	13,868,968
Diğer Mevduat	1,594	574,421	2,466,934	283,125	66,586	26,084	-	3,418,744
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	49,705	10,182,137	11,828,777	8,608,674	4,147,823	665,212	749	35,483,077
Yabancı Para:								
DTH	62,480	621,688	2,341,884	519,983	56,603	58,372	-	3,661,010
Bankalar Mevduatı	8,943	116,957	210,247	6,881	-	-	-	343,028
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	208	571	8,071	803	-	9,653
Toplam	71,423	738,645	2,552,339	527,435	64,674	59,175	-	4,013,691
Genel Toplam	121,128	10,920,782	14,381,116	9,136,109	4,212,497	724,387	749	39,496,768

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

**30 EYLÜL 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. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem – 30 Eylül 2022
Kâr	294,771,700	88,775,036
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	36,060,672	18,046,356
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	157,728,015	51,372,791
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	100,983,013	19,355,889
Zarar	(275,927,453)	(85,187,135)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(31,559,671)	(16,882,237)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(154,131,302)	(52,338,725)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(90,236,480)	(15,966,173)
Net Ticari Kâr/Zarar	18,844,247	3,587,901

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 1,988,659 TL'dir (30 Eylül 2022: 727,089 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem – 30 Eylül 2022
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	20,228,325	6,127,535
Haberleşme gelirleri	22,313	19,092
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	481,044	818,059
Kiralama gelirleri	148,988	9,216
Diğer faaliyet gelirleri (*)	14,566,566	1,220,896
Toplam	35,447,236	8,194,798

(*) İlgili bakiye cari dönemde iptal edilen 12,250,000 TL serbest karşılığı içermektedir.

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem – 30 Eylül 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	33,336,066	15,196,818
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	14,451,487	2,796,263
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	13,936,830	8,443,640
Temerrüt (üçüncü Aşama)	4,947,749	3,956,915
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	73,232	192,871
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	53,396	169,490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	19,836	23,381
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	87	7,672
İştirakler	87	7,672
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	-	7,728,000
Toplam	33,409,385	23,125,361

(*) Cari dönemde ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: 7,728,000 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 30 Eylül 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	174,997	208,564
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	654,969	422,498
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	62,416	39,272
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	12,046,785	4,186,136
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	13,636	102,447
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	228,070	126,811
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	561,948	346,648
<i>Diğer Giderler</i>	11,243,131	3,610,230
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	631	536
Diğer(*)	16,763,487	1,982,955
Toplam	29,703,285	6,839,961

(*) 16,763,487 TL (30 Eylül 2022: 1,982,955 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 12,000,000 TL tutarında AFAD başışı, 1,122,507 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2022: 528,492 TL), 1,245,854 TL (30 Eylül 2022: 423,370 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 1,423,343 TL (30 Eylül 2022: 600,003 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 971,783 TL (30 Eylül 2022: 431,090 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 2,259,567 TL (30 Eylül 2022: 16,038,041 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 1,765,358 TL (30 Eylül 2022: 8,104,965 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından (4,491,996) TL (30 Eylül 2022: 407,024 TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

**30 EYLÜL 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)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 187,743,040 TL faiz gelirleri, 160,416,152 TL faiz giderleri, 15,675,417 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2022: 99,215,785 TL faiz gelirleri, 58,558,564 TL faiz giderleri, 6,887,706 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

12. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem - 30 Eylül 2022
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	611,399	613,858

13. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Grup'un diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Grup'un diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	126,530	84,256	-	1,187	264,014	55,935
Dönem Sonu Bakiyesi	735,614	197,971	-	864	166,715	82,961
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	16,896	1,632	-	-	16,144	479

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	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	7,603	1,530	-	-	5,135	683

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	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	10,322,371	9,740,031	4,014,839	2,398,302	299,768	195,275
Mevduat Faiz Gideri	837,666	94,632	791,496	510,710	49,784	8,228

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

Bulunmamaktadır.

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 138,863 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2022: 68,471 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1 + (Durağan)

(*)Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

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

**30 EYLÜL 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**

Ana Ortaklık Banka, 13 Ekim 2023 tarihinde finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 9 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

SEKİZİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Cumhuriyetimizin 100. yılını coşkuyla kutladığımız bugünlerde, ülkemizin bağımsızlığı için canla başla mücadele eden başta Gazi Mustafa Kemal Atatürk olmak üzere tüm şehitlerimizi ve gazilerimizi minnetle anıyoruz. VakıfBank olarak, her dönemde olduğu gibi Cumhuriyetimizin ikinci yüzyılında da ülkemizin sürdürülebilir büyümesine destek olmaya devam edeceğiz.

2023 yılının üçüncü çeyreğinde başta ABD, Avrupa ve Japonya olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının açıklamaları yakından takip edildi. ABD Merkez Bankası (Fed) Eylül ayında politika faizini beklentilere paralel olarak %5.25-%5.50 aralığında tuttu. Bunun yanında, %2 düzeyindeki enflasyon hedefinin önemini vurgulayarak parasal sıkılaşma sürecinin bir süre daha devam edebileceğinin sinyalini verdi. Avrupa Merkez Bankası (ECB), beklentilerin aksine faiz oranlarını 25 baz puan artırdı. Ayrıca Avrupa Merkez Bankası (ECB) yapmış olduğu açıklamada enflasyonun uzun süre yüksek görünmeye devam edeceğini, bu nedenle faizleri gerektiği kadar sıkılaştırıcı seviyede tutmaya devam edeceğini ifade etti. Japonya Merkez Bankası (BoJ) ise, Eylül ayında politika faizini -%0.1'de tuttu; 10 yıllık Japon devlet tahvili getirisini sıfır civarında sınırlandırarak ekonomide "ılımlı bir toparlanma" yaşandığını belirtti.

ABD ekonomisi, öncül verilere göre 2023 yılının üçüncü çeyreğinde %4.9 büyüyerek 2021'den bu yana en hızlı büyümesini gerçekleştirdi. Aynı dönemde Euro Bölgesi ekonomisi büyümesi ise, öncül verilere göre yıllık bazda %0.1 olarak gerçekleşti. Japonya ekonomisinin ikinci çeyrek büyüme oranı ise, beklentilerin aksine %6'dan %4.8'e aşağı yönlü revize edildi.

Türkiye ekonomisi ise, 2023 yılının ikinci çeyreğinde yıllık %3.8 büyüdü. Bunun yanında TCMB, Eylül ayında politika faizini 500 bps daha artırarak sıkılaştırma adımlarına devam etti. Ayrıca, bu dönemde açıklanan 2024-2026 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program (OVP)'ında Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahmini 2023 yılı için %4.4 ve 2024 yılları için %4.0 olarak belirlendi. Yine Eylül ayında, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye'ye yönelik büyüme tahminlerini güncellerken; kredi notu ve not görünümünü de revize etti.

Türk Bankacılık Sektörü güçlü yapısını koruyarak ülke ekonomisine destek olmaya bu dönemde de devam etti. Sektörün toplam varlıkları 2022 yılsonuna göre %47.09 artarak 21,099 milyar TL seviyesine ulaştı. Sektörün kredileri Eylül ayında 2022 yılsonuna göre %41.27 oranında artarak 10,710 milyar TL'ye çıktı. Sağlıklı büyümesini sürdüren Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu ise %18.52 ile uluslararası standartların oldukça üzerinde gerçekleşti.

Bankamız, bu dönemde de ülkemiz ekonomisini desteklemeye devam etti. Yılın üçüncü çeyreğinde VakıfBank'ın varlık büyüklüğü %45.68 oranında artarak 2,449 milyar TL'ye, nakdi kredileri %48.20 oranında artarak 1,383 milyar TL seviyesine ulaştı. Ana fonlama kaynağı olan mevduat ise %50.81 oranında artarak 1,701 milyar TL'ye yükseldi. Önümüzdeki dönemde de güçlü Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine destek olmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulan çalışanlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza katkılarından dolayı teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Cumhuriyetimizin 100. Yılında başta Gazi Mustafa Kemal Atatürk olmak üzere bağımsızlık savaşımızda mücadele eden ve ülkemizin kurtuluşunda emeği geçen şehitlerimizi rahmetle anıyorum. Türkiye Cumhuriyeti'nin bir asırlık değerli mirasını coşkuyla kutluyorum.

2023 yılının üçüncü çeyreğinde enflasyon, büyüme ve jeopolitik kaygılar küresel ekonominin önemli gündem maddeleri arasında yer aldı. ABD ekonomisi 2023 yılı üçüncü çeyrek verilerine göre beklentilerin üzerinde %4.9 büyüdü. ABD'de Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) ise Eylül ayında beklentilerin üzerinde %3.7 olarak gerçekleşti. Euro Bölgesi ekonomisi ise yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %0.1 büyüme kaydetti. Bu dönemde ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) olmak üzere gelişmiş ve gelişmekte olan merkez bankalarının para politikası toplantıları da yakından takip edildi. FED, Eylül ayında politika faizini beklentilere paralel şekilde %5.25-%5.50 seviyesinde sabit tutarken, ECB, faizleri 25 baz puan artırdı ve politika faizi %4.50'ye yükseltti.

Türkiye ekonomisi ise 2023 yılı ikinci çeyreğinde piyasa beklentilerinin üzerinde %3.8 büyüyerek dengeli ve istikrarlı büyüme performansını sürdürdü. Eylül ayında açıklanan Orta Vadeli Plana göre Türkiye ekonomisinin önümüzdeki yıllarda da istikrarlı bir şekilde büyümesini sürdüreceği öngörüldü. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ise fiyat istikrarının sağlanması hedefi doğrultusunda parasal sıkılaştırma sürecine devam etti. TCMB, Para Politikası Kurulu (PPK) Ekim ayı toplantısında politika faiz oranını beklentilere paralel 500 baz puan artırarak %35'e yükseltti.

2023 yılının üçüncü çeyreğinde VakıfBank olarak varlık büyüklüğümüzü %45.68 oranında artırarak 2,449 milyar TL'ye ulaştırdık. Bu dönemde nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla milli ekonomimize verdiğimiz destek 1,775 milyar TL'yi aştı. Üretime, ihracata ve istihdama verdiğimiz destekle ticari kredilerimizi 2023 yılının üçüncü çeyreğinde bir önceki yılsonuna göre %47.78 oranında artırarak 1,116 milyar TL seviyesine çıkardık. Hane halkına sağladığımız destek ise Eylül 2023 sonu itibarıyla 267 milyar TL oldu.

Bu dönemde mevduat alanındaki ürün ve hizmet çeşitliliğimizin katkısıyla Bankamız mevduatını %50.81 oranında artırdık ve 1,701 milyar TL'ye ulaştırdık. Çeşitlendirilmiş fonlama yapısı ve uluslararası fonlama alanındaki lider konumumuzla uzun vadeli, uygun maliyetli yabancı kaynağı Türkiye'ye getirmeye bu dönemde de devam ettik. Ağustos ayında 500 milyon ABD Doları tutarında ve 5 yıl vadeli yeni bir teminatlı fonlama işlemine imza atarak ülkemize taze kaynak girişi sağladık. Eylül ayında da 'Yeşil Konut Projesi' kapsamında ilk dilimde kullandığımız 100 milyon Euro'luk kaynağın ardından ikinci 100 milyon Euro'luk dilim için AFD ile anlaşmaya vardık. Böylece Türkiye'deki enerji verimliliği yüksek A ve B enerji sertifikalı çevre dostu konutların finansmanında kullanılacak bu kaynak ile düşük karbonlu ekonomiye geçişi desteklemeye devam edeceğiz.

Yılın üçüncü çeyreğinde Bankamız karbon emisyon azaltımına ilişkin hedefleri Bilim Temelli Hedefler Girişimi (Science Based Targets initiative-SBTi) tarafından onaylanan ilk Türk Bankası oldu. Bu kapsamda Paris Anlaşması'nın küresel ortalama yüzey sıcaklığındaki artışı mümkünse 1,5 derece ile sınırlandırma hedefiyle uyumlu olacak şekilde 2021 yılındaki Kapsam 1 ve 2 sera gazı emisyonlarımızı 2032 yılına kadar yüzde 51 azaltmayı hedefliyoruz. Ayrıca düşük karbon ekonomisine geçiş finansmanı kapsamında, Paris Anlaşması'nın küresel sıcaklık artışını "2 °C'nin çok altında" tutma senaryosu ile uyumlu olacak şekilde belirlenen portföylerde yer alan kredilerden kaynaklanan sera gazı emisyonlarımızın azaltılması için de hedeflerimizi belirledik.

VakıfBank olarak bu dönem olduğu gibi bundan sonra da güçlü teknolojik alt yapımız, yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz, sürdürülebilirlik alanındaki öncü rolümüz ve 17 binin üzerinde çalışma arkadaşımızla Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine katkı sağlamaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, çalışmalarıyla başarılarımızda büyük emeği olan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2023	ARALIK 2022	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	2,448,991	1,681,061	45.68
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	576,850	372,588	54.82
KREDİLER (*)	1,383,359	933,451	48.20
-Ticari Krediler	1,116,033	755,178	47.78
-Bireysel Krediler	267,326	178,273	49.95
MEVDUAT	1,700,644	1,127,702	50.81
-Vadeli Mevduat	1,313,053	870,035	50.92
-Vadesiz Mevduat	387,591	257,667	50.42
ALINAN KREDİLER	199,683	130,746	52.73
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	30,904	24,043	28.54
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	108,762	69,854	55.70
ÖZKAYNAKLAR	153,234	106,985	43.23
GAYRİNAKDİ KREDİLER	391,638	274,249	42.80

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2023	EYLÜL 2022	DEĞİŞİM(%)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	15,023	15,610	(3.76)

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2023	ARALIK 2022
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	56.49	55.53
KREDİ/MEVDUAT (*)	81.34	82.77
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	1.47	2.13
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.69	15.19
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	0.97	1.79
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	15.40	30.22

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2023	ARALIK 2022	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	2,493,221	1,707,032	46.06
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	588,594	379,643	55.04
KREDİLER (*)	1,410,960	952,482	48.14
-Ticari Krediler	1,143,630	774,206	47.72
-Bireysel Krediler	267,330	178,275	49.95
MEVDUAT	1,713,187	1,132,098	51.33
-Vadeli Mevduat	1,323,761	872,341	51.75
-Vadesiz Mevduat	389,426	259,756	49.92
ALINAN KREDİLER	211,665	139,369	51.87
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	30,904	24,043	28.54
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	108,903	71,078	53.22
ÖZKAYNAKLAR	155,047	106,526	45.55
GAYRİNAKDİ KREDİLER	398,971	279,356	42.82

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2023	EYLÜL 2022	DEĞİŞİM(%)
GRUBUN NET KÂRI/ZARARI	18,287	16,519	10.70

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2023	ARALIK 2022
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	56.59	55.80
KREDİ/MEVDUAT (*)	82.36	84.13
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	1.53	2.14
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.33	14.34
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.16	1.89
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	18.64	32.12

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2023 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2023 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %46.06 oranında artırarak 2,493 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %48.14 oranında artarak 1,411 milyar TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %56.59 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 1,144 milyar TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 267 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2023 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, mevduatını ise %51.33 oranında artırarak 1,713 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2023 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla toplamda 3,886 milyon TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 4,468 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

2023 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, 18,287 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grup sermaye yeterlilik rasyosu ise %14.33 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 941 ve personel sayısı ise 17,433 olmuştur.

Bu dönemde Bankamız ile Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) arasında söz konusu projenin ikinci dilimi kapsamında 3 yıl geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli 100 milyon Euro tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır. Yanı sıra Eylül ayında 750 milyon ABD Doları, itfa tarihi 12 Ekim 2028 olan sabit faizli, 5 yıl 1 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli sürdürülebilir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu işlemin getirisi %9,125, kupon oranı %9 olarak belirlenmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 8 Eylül 2023 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notu görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmiştir. Bunu takiben, 22 Eylül 2023 tarihinde VakıfBank'ın uzun vadeli yabancı ve yerel para kredi notu görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmiştir.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamızın, 02 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı sonuçları İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 11 Ağustos 2023 tarihinde tescil edilmiştir. Toplantıya ilişkin bilgilere <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1184527> adresinden ulaşabilirsiniz.
- Bankamızın 02 Ağustos 2023 tarihinde gerçekleşen 69. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak; Sn. Abdullah Erdem CANTİMUR'un 3 yıl süre ile seçilmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.
- Bankamızın 02 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;
 - Sn. Mustafa SAYDAM'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
 - Sn. Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
 - Sn. Abdi Serdar ÜSTÜNSALIH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,oybirliği ile karar verilmiştir.
- Bankamızın 02 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;
 - Denetim Komitesi'ne Sn. Abdülkadir AKSU ve Sn. Sadık YAKUT'un seçilmelerine,
 - Kredi Komitesi'ne Sn. Abdi Serdar ÜSTÜNSALIH'in doğal üye olarak, Sn. Mustafa Saydam ve Sn. Şahin UĞUR'un asil üye olarak, Sn. Adnan ERTEM ve Sn. Cemil Ragıp ERTEM'in yedek üye olarak seçilmelerine,
 - Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Sn. Abdülkadir AKSU ve Sn. Sadık Yakut'un, ayrıca Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. Maddesi gereğince Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Başkanı Sn. Ali TAHAN'ın ve Genel Muhasebe Mali İşler Başkanı Sn. Korhan TURGUT'un üye olarak seçilmelerine,
 - Ücretlendirme Komitesine Sn. Adnan ERTEM ve Sn. Haydar Kemal KURT'un üye olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Sözleşme Değişikliği

Bankamız Esas Sözleşmesi İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 11 Ağustos 2023 tarihinde tescil edilmiştir. Esas sözleşmesine <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1199220> adresinden ulaşabilirsiniz.