

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

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

**EY****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 ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş yıllarda ayrılan toplam 11,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.4 notunda belirttiği üzere, ilişikteki 31 Mart 2024 tarihinde sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 12,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama 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 Mayıs 2024
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ 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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Bu raporda yer alan üç 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 Mayıs 2024

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

Abdülkadir AKSU
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

Sadık YAKUT
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Şuayyip İLBİLGİ
Genel Müdür Yardımcısı

Korhan TURGUT
Genel Muhasebe ve Mali İşler
Başkanı

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

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

	<u>BİRİNCİ BÖLÜM</u>	Sayfa No:
	Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4-5
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	7
	<u>İKİNCİ BÖLÜM</u>	
	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
	<u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	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	20
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21-23
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	24-27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28-29
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	30-31
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32-34
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	35
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35-36
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	36
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36-37
	<u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	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 yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	51-59
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	61-62
VIII.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin Bilgiler	63
	<u>BESİNCİ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64-84
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85-92
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93-95
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95-99
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100-101
	<u>ALTINCI BÖLÜM</u>	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	102
II.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	102
	<u>YEDİNCİ BÖLÜM</u>	
	Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103
	<u>SEKİZİNCİ BÖLÜM</u>	
	Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	104-109

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklar-31 Mart 2024	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli- bin TL	Pay Oranı (%)
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,921,523	7,415,922	74.79
T.C. 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
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,588,471	2,588	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,607,631	630,609	6.35
Toplam	9,915,921,523	9,915,922	100.00

Ortaklar- 31 Aralık 2023	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli – bin TL	Pay Oranı (%)
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,921,523	7,415,922	74.79
T.C. 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
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,588,471	2,588	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,607,631	630,609	6.35
Toplam	9,915,921,523	9,915,922	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	30 Yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	26 Yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	33 Yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	36 Yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	38 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	5 Yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	5 Yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	2 Yıl
Abdullah Erdem CANTİMUR	Üye	2 Ağustos 2023	Lisansüstü	23 Yıl
<u>Denetim Komitesi</u>				
Abdülkadir AKSU	Üye	25 Mart 2022	Lisans	5 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	5 Yıl
<u>Denetçi</u>				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	40 Yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	5 Yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
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 Mevduat ve Yatırım Operasyonları BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	29 Yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademisi	23 Ekim 2013	Lisans	29 Yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	27 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	30 Yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Ürün Geliştirme Nakit Yönetimi 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	29 Yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	27 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	24 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	29 Yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	27 Yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Pazarlama	4 Ocak 2022	Lisans	20 Yıl

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Banka Ana Sözleşmesi ilgili Maddeleri Gereği;

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

oybirliği ile karar verilmiştir.

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,922	74.79	7,415,922	-
T.C. 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	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,922	74.79	7,415,922	-
T.C. 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	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 944 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 948 şubesi (31 Aralık 2023: yurt içinde 940, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 944 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18,687 kişidir (31 Aralık 2023: 17,263 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Cari Dönem 31 Mart 2024				Önceki Dönem 31 Aralık 2023			
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		367,893,879	621,040,590	988,934,469	379,570,024	497,592,316	877,162,340		
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	196,819,095	374,057,554	570,876,649	238,275,236	281,731,970	520,007,206		
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	190,669,690	311,571,777	502,241,467	156,310,313	229,425,451	385,735,764		
1.1.2 Bankalar	V-I-3	1,125,477	62,982,976	64,108,453	566,548	52,585,045	53,151,593		
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		5,044,755	-	5,044,755	81,420,621	-	81,420,621		
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	20,827	497,199	518,026	22,246	278,526	300,772		
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	2,888,751	13,788,835	16,677,586	3,128,128	31,899,099	35,027,227		
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7,998	12,899,105	12,907,103	7,126	31,141,330	31,148,456		
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		297,264	889,730	1,186,994	204,322	757,769	962,091		
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2,583,489	-	2,583,489	2,916,680	-	2,916,680		
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	143,666,586	222,864,253	366,530,839	114,440,625	178,428,660	292,869,285		
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		141,866,152	217,927,056	359,793,208	112,640,191	173,896,831	286,537,022		
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		168,362	19,517	187,879	168,362	17,818	186,180		
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,632,072	4,917,680	6,549,752	1,632,072	4,514,011	6,146,083		
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	24,519,447	10,329,948	34,849,395	23,726,035	5,532,587	29,258,622		
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		24,519,447	10,329,948	34,849,395	23,726,035	5,532,587	29,258,622		
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-		
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,364,775,080	598,455,426	1,963,230,506	1,317,406,419	525,981,240	1,843,387,659		
2.1 Krediler	V-I-5	1,069,735,205	544,891,413	1,614,626,618	1,025,330,731	479,141,155	1,504,471,886		
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	13,065,179	7,042,623	20,107,802	13,489,614	6,264,053	19,753,667		
2.3 Faktoring Alacakları		30,719,651	2,696,143	33,415,794	34,876,011	2,678,189	37,554,200		
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-6	293,523,886	59,039,865	352,563,751	289,285,980	55,087,022	344,373,002		
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		293,523,886	58,614,840	352,138,726	289,285,980	54,698,887	343,984,867		
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	425,025	425,025	-	388,135	388,135		
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		42,268,841	15,214,618	57,483,459	45,575,917	17,189,179	62,765,096		
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	276,343	-	276,343	262,727	-	262,727		
3.1 Satış Amaçlı		276,343	-	276,343	262,727	-	262,727		
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-		
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		8,194,078	3	8,194,081	8,027,095	3	8,027,098		
4.1 İştirakler (Net)	V-I-7	6,256,040	3	6,256,043	6,089,057	3	6,089,060		
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		2,159,045	-	2,159,045	1,992,061	-	1,992,061		
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		4,096,995	3	4,096,998	4,096,996	3	4,096,999		
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-8	1,938,038	-	1,938,038	1,938,038	-	1,938,038		
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-		
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,938,038	-	1,938,038	1,938,038	-	1,938,038		
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-		
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-		
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-		
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		27,229,458	165,926	27,395,384	26,443,986	130,818	26,574,804		
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		958,603	17,033	975,636	905,389	15,280	920,669		
6.1 Şerefiye		3,996	-	3,996	9,739	-	9,739		
6.2 Diğer		954,607	17,033	971,640	895,650	15,280	910,930		
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	8,900,648	-	8,900,648	8,871,051	-	8,871,051		
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	6,141	-	6,141		
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-13	9,480,339	257,848	9,738,187	10,907,444	217,282	11,124,726		
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-15	74,632,824	4,799,757	79,432,581	66,611,632	16,297,386	82,909,018		
VARLIKLAR TOPLAMI		1,862,341,252	1,224,736,583	3,087,077,835	1,819,011,908	1,040,234,325	2,859,246,233		

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

		Cari Dönem 31 Mart 2024				Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	1,223,329,898	799,040,278	2,022,370,176	1,251,483,436	727,982,218	1,979,465,654
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	47,495,653	238,271,111	285,766,764	45,244,603	194,896,818	240,141,421
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		133,056,219	99,441,155	232,497,374	59,566,183	77,795,929	137,362,112
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	2,542,848	127,681,073	130,223,921	4,122,574	117,165,636	121,288,210
4.1	Bonolar		2,542,848	3,806,130	6,348,978	4,122,574	-	4,122,574
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	123,874,943	123,874,943	-	117,165,636	117,165,636
V.	FONLAR		3,005	-	3,005	3,005	-	3,005
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,005	-	3,005	3,005	-	3,005
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2	669,771	6,094,603	6,764,374	81,679	5,684,718	5,766,397
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		669,771	6,094,603	6,764,374	81,679	5,684,718	5,766,397
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		5,929	-	5,929	90	-	90
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-5	3,580,299	3,618	3,583,917	2,868,611	3,947	2,872,558
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	21,216,136	2,458,193	23,674,329	20,724,690	1,740,669	22,465,359
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		8,375,834	23,901	8,399,735	7,204,372	18,899	7,223,271
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		12,840,302	2,434,292	15,274,594	13,520,318	1,721,770	15,242,088
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	14,984,204	21,451	15,005,655	12,068,704	27,923	12,096,627
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-8	90,970	-	90,970	118,171	-	118,171
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	10,909,831	25,641,343	36,551,174	10,730,094	23,707,184	34,437,278
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		10,909,831	25,641,343	36,551,174	10,730,094	23,707,184	34,437,278
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	100,842,028	35,238,838	136,080,866	90,653,894	31,699,759	122,353,653
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	186,911,465	7,547,916	194,459,381	173,154,668	7,721,030	180,875,698
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	9,915,922	-	9,915,922	9,915,922	-	9,915,922
16.2	Sermaye Yedekleri		45,171,339	-	45,171,339	45,162,980	-	45,162,980
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		45,589,989	-	45,589,989	45,589,989	-	45,589,989
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(418,650)	-	(418,650)	(427,009)	-	(427,009)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		15,428,349	-	15,428,349	15,231,608	-	15,231,608
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,817,129	6,770,650	8,587,779	1,764,237	5,876,465	7,640,702
16.5	Kâr Yedekleri		62,253,215	28,297	62,281,512	61,639,907	447,897	62,087,804
16.5.1	Yasal Yedekler		6,894,308	28,297	6,922,605	6,893,519	28,297	6,921,816
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		53,613,047	-	53,613,047	53,024,454	415,985	53,440,439
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,739,523	-	1,739,523	1,715,597	3,615	1,719,212
16.6	Kâr veya Zarar		46,669,655	748,969	47,418,624	33,837,087	1,391,998	35,229,085
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		33,662,260	584,136	34,246,396	3,596,715	(23,561)	3,573,154
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13,007,395	164,833	13,172,228	30,240,372	1,415,559	31,655,931
16.7	Azınlık Payları		5,655,856	-	5,655,856	5,602,927	4,670	5,607,597
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,745,638,256	1,341,439,579	3,087,077,835	1,670,820,402	1,188,425,831	2,859,246,233

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Mart 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,043,542,105	1,427,386,337	2,470,928,442	875,990,279	1,340,534,602	2,216,524,881
I. GARANTİ ve KEFALETLER		281,987,920	258,011,862	539,999,782	247,348,813	250,160,120	497,508,933
1.1. Teminat Mektupları	V-III-1	276,173,517	158,229,738	434,403,255	241,501,004	157,394,223	398,895,227
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		7,108,916	-	7,108,916	6,831,439	-	6,831,439
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15,134,421	89,025,089	104,159,510	12,911,007	85,112,714	98,023,721
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		253,930,180	69,204,649	323,134,829	221,758,558	72,281,509	294,040,067
1.2. Banka Kredileri		4,258	6,010,451	6,014,709	4,258	4,398,076	4,402,334
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	1,601,257	1,601,257	-	1,091,455	1,091,455
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		4,258	4,409,194	4,413,452	4,258	3,306,621	3,310,879
1.3. Akreditifler	V-III-4	2,234,536	87,546,246	89,780,782	2,121,916	82,572,374	84,694,290
1.3.1. Belgeli Akreditifler		2,234,536	87,546,246	89,780,782	2,121,916	82,572,374	84,694,290
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	25,757	25,757	-	23,515	23,515
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		1,788,704	2,857,752	4,646,456	1,689,731	2,662,052	4,351,783
1.8. Diğer Garantilerimizden		356,904	580,566	937,470	356,904	526,329	883,233
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		1,430,001	2,761,352	4,191,353	1,675,000	2,583,551	4,258,551
II. TAAHHÜTLER		601,621,236	285,961,390	887,582,626	459,239,924	289,433,226	748,673,150
2.1. Cayılamaz Taahhütler	V-III-1	564,214,150	71,584,725	635,798,875	423,985,790	108,832,675	532,818,465
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	46,142,277	67,516,438	113,658,715	35,193,004	106,591,474	141,784,478
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	150,451,319	3,827	150,455,146	119,165,714	4,256	119,169,970
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	15,111,896	-	15,111,896	10,121,928	-	10,121,928
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri	V-III-1	321,245,763	-	321,245,763	239,679,180	-	239,679,180
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7,364,451	-	7,364,451	2,274,392	-	2,274,392
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		23,898,444	4,064,460	27,962,904	17,551,572	2,236,945	19,788,517
2.2. Cayılabilir Taahhütler		37,407,086	214,376,665	251,783,751	35,254,134	180,600,551	215,854,685
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		37,407,086	214,376,665	251,783,751	35,254,134	180,600,551	215,854,685
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		159,932,949	883,413,085	1,043,346,034	169,401,542	800,941,256	970,342,798
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		159,932,949	883,413,085	1,043,346,034	169,401,542	800,941,256	970,342,798
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		31,666,908	38,382,137	70,049,045	13,437,023	18,270,450	31,707,473
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		15,847,737	19,192,313	35,040,050	6,731,972	9,136,245	15,868,217
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		15,819,171	19,189,824	35,008,995	6,705,051	9,134,205	15,839,256
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		123,388,358	604,172,789	727,561,147	146,286,235	587,973,637	734,259,872
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		2,132,694	217,573,356	219,706,050	3,312,843	231,294,703	234,607,546
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		119,425,664	145,261,891	264,687,555	141,123,392	122,833,151	263,956,543
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		915,000	120,668,771	121,583,771	925,000	116,922,891	117,847,891
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		915,000	120,668,771	121,583,771	925,000	116,922,892	117,847,892
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,707,929	5,665,978	9,373,907	8,508,530	8,647,024	17,155,554
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		3,366,929	1,380,558	4,747,487	8,508,530	304,758	8,813,288
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		341,000	4,285,420	4,626,420	-	8,342,266	8,342,266
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		1,169,754	235,192,181	236,361,935	1,169,754	186,050,145	187,219,899
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		29,007,957,565	23,593,740,496	52,601,698,061	26,581,415,298	21,432,985,703	48,014,401,001
IV. EMANET KIYMETLER		341,899,656	216,010,854	557,910,510	297,240,399	169,766,420	467,006,819
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		14,357,759	-	14,357,759	13,774,891	-	13,774,891
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		85,111,004	106,681,278	191,792,282	63,816,139	79,267,030	143,083,169
4.3. Tahsile Alınan Çekler		99,617,356	6,383,350	106,000,706	86,170,197	3,367,156	89,537,353
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		55,006,197	10,209,112	65,215,309	47,371,511	7,928,256	55,299,767
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	1,295	3,447	2,152	1,183	3,335
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1,080,432	80,705,602	81,786,034	953,336	69,753,186	70,706,522
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		86,724,756	12,030,217	98,754,973	85,152,173	9,449,609	94,601,782
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,462,867,116	1,123,368,071	5,586,235,187	4,329,713,990	1,033,151,407	5,362,865,397
5.1. Menkul Kıymetler		530,650	4,401,027	4,931,677	398,290	4,906,082	5,304,372
5.2. Teminat Senetleri		23,707,982	13,622,209	37,330,191	19,610,795	10,297,268	29,908,063
5.3. Emtia		355,820,967	13,806,171	369,627,138	320,451,642	12,699,256	333,150,898
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		3,572,603,566	908,164,959	4,480,768,525	3,497,221,552	841,937,410	4,339,158,962
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		509,710,924	183,174,616	692,885,540	491,647,668	163,143,400	654,791,068
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		493,027	199,089	692,116	384,043	167,991	552,034
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		24,203,190,793	22,254,361,571	46,457,552,364	21,954,460,909	20,230,067,876	42,184,528,785
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		30,051,499,670	25,021,126,833	55,072,626,503	27,457,405,577	22,773,520,305	50,230,925,882

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2024- 31 Mart 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 31 Mart 2023
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	141,102,220	44,513,274
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	98,793,948	28,964,258
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,691,947	324,409
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	414,660	443,851
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,551,505	54,707
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	32,732,358	14,076,918
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		149,494	115,299
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		13,645,653	5,143,916
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		18,937,211	8,817,703
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1,588,467	493,449
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		329,335	155,682
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	121,706,095	36,979,619
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	108,054,991	30,140,622
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	5,523,767	2,452,892
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,759,914	1,803,195
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	3,499,669	1,855,943
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		140,631	118,690
2.6 Diğer Faiz Giderleri		727,123	608,277
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		19,396,125	7,533,655
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		10,167,812	3,802,317
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,661,590	4,766,317
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,193,910	620,595
4.1.2 Diğer		12,467,680	4,145,722
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3,493,778	964,000
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		33,165	11,355
4.2.2 Diğer		3,460,613	952,645
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1,490	2,281
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	(3,433,983)	2,334,125
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	1,315,270	1,056,176
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(10,422,532)	(79,539)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	5,673,279	1,357,488
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	24,600,491	25,082,211
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		50,731,935	38,754,589
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-5	17,669,712	13,423,846
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-5	157,824	93,089
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		5,910,425	3,030,378
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	9,844,749	17,086,448
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		17,149,225	5,120,828
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		176,368	126,731
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-7	17,325,593	5,247,559
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-8	(4,008,506)	237,383
18.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(2,355,153)	(1,293,520)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(1,899,807)	(507,363)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	246,454	2,038,266
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-9	13,317,087	5,484,942
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-11	13,317,087	5,484,942
25.1 Grubun Kârı / Zararı		13,172,228	5,339,591
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		144,859	145,351
100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	1.3430	0.6344

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

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

		Cari Dönem 1 Ocak 2024- 31 Mart 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 31 Mart 2023
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	13,317,087	5,484,942
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1,144,866	550,753
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	197,789	271,696
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(4,531)	(1,470)
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(5,028)	4,540
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	542	27,098
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	206,806	241,528
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	947,077	279,057
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	505,563	10,731
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(178,390)	13,313
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	505,352	260,304
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	114,552	(5,291)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	14,461,953	6,035,695

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ 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 31 Mart 2024																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		9,915,922	45,589,989	-	(427,009)	11,966,716	(1,955,463)	5,220,355	2,644,546	5,671,208	(675,052)	62,087,804	35,229,085	-	175,268,101	5,607,597	180,875,698
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		9,915,922	45,589,989	-	(427,009)	11,966,716	(1,955,463)	5,220,355	2,644,546	5,671,208	(675,052)	62,087,804	35,229,085	-	175,268,101	5,607,597	180,875,698
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	198,643	(4,740)	2,924	505,563	(114,748)	556,262	-	-	13,172,228	14,316,132	145,821	14,461,953
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(396,784)	(392,197)	-	(788,981)	(97,562)	(886,543)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	8,359	-	-	(86)	-	-	-	590,492	(590,492)	-	8,273	-	8,273
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506,969	(506,969)	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	8,359	-	-	(86)	-	-	-	83,523	(83,523)	-	8,273	-	8,273
Dönem Sonu Bakiyesi		9,915,922	45,589,989	-	(418,650)	12,165,359	(1,960,203)	5,223,193	3,150,109	5,556,460	(118,790)	62,281,512	34,246,396	13,172,228	188,803,525	5,655,856	194,459,381

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ 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 Toplam Harıç Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 31 Mart 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		-	-	-	-	240,783	3,578	27,098	10,731	8,022	260,304	-	-	5,339,591	5,890,107	145,588	6,035,695
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		2,804,558	29,131,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,936,001	-	31,936,001
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		-	-	-	(220,290)	-	-	-	-	-	-	10,134	(89,748)	-	(299,904)	7,208	(292,696)
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	1,197	-	-	-	338,651	(339,853)	-	(5)	-	(5)
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326,480	(326,485)	-	(5)	-	(5)
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	1,197	-	-	-	12,171	(13,368)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		9,915,922	45,600,943	-	(283,467)	3,621,837	(797,001)	2,952,741	1,501,384	10,810,239	(67,785)	37,829,494	25,821,090	5,339,591	142,244,988	1,959,535	144,204,523

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Mart 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim			
Öncesi Faaliyet Kârı		5,999,814	25,121,334
1.1.1 Alınan Faizler		119,498,838	43,720,997
1.1.2 Ödenen Faizler		(120,367,866)	(36,360,633)
1.1.3 Alınan Temettüleri		1,490	2,281
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,595,608	4,016,313
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		7,994,486	1,294,308
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,507,324	1,057,598
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,491,423)	(3,240,964)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(865,310)	(54,788)
1.1.9 Diğer		126,667	14,686,222
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(80,733,385)	17,927,070
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		18,557,095	(5,852,091)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(69,203,187)	73,270,562
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(84,448,075)	(156,741,864)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(70,985,146)	(1,462,270)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		11,647,384	(38,193,010)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		15,417,240	159,872,196
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,003,171	30,606,451
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		96,278,133	(43,572,904)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(74,733,571)	43,048,404
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(14,643,948)	(49,678,377)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(119,285)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,670,731)	(1,158,976)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		306,858	349,009
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(33,835,813)	(7,561,594)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		17,488,171	1,240,783
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(421,004)	(45,951,311)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,572,998	3,575,213
2.9 Diğer		(84,427)	(52,216)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		70,873,444	29,146,455
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		73,032,706	3,086,296
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3,660,382)	(6,482,719)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	32,706,660
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		1,501,120	(163,782)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		913,980	623,521
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(17,590,095)	23,140,003
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		336,682,989	129,683,048
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		319,092,894	152,823,051

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır. 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren USD LIBOR'a endeksli değişken faizli açık işlemlerde yeni risksiz referans faiz oranı (SOFR) kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2024 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)

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 yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (TL) olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun 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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurt dışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2024 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurt dışındaki yatırıma ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 31 Mart 2024 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı vergi öncesi 169,700 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

31 Mart 2024 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 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

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

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

Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ, 1991 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirketin amacı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenmiş ilke ve 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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

Birleşim Varlık Yönetim AŞ, 2016 yılında kurulmuştur. Bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacaklarını ve varlıklarını alıp satma, tahsil etme, nakde çevirme veya yeniden yapılandırma, aynı zamanda menkul ve gayrimenkul malların satın alınması, kiralanması veya satılması gibi faaliyetlerde bulunmaktadır. Şirketin genel merkezi İstanbul'dadır. 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 birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının birbirleri ile gerçekleştirdikleri işlemler ve bakiyeler karşılıklı olarak netleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri 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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

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 temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

Türev Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Halihazırda baz ve olumsuz senaryo ağırlıkları %50 - %50 olacak şekilde dikkate alınmaktadır. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Aşamaları

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığı aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirilmelerini 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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tanımı

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

Temerrüt tanımı açısından 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 11,423 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2023: 1,599,845 TL).

Varlık Satış Politikası

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin, iştirak ettiği gayrimenkul projesindeki hisse oranının değiştiği tarih itibarıyla hazırlanan finansal tablolarındaki net varlıklarının değerleri ile proje ortaklığının gerçeğe uygun değeri arasındaki tutar, maddi olmayan duran varlıklar altında, satın alma muhasebesi neticesinde ortaya çıkan şerefiye olarak sınıflandırılmıştır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 3,996 TL'dir (31 Aralık 2023: 9,739 TL).

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

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı kanunun 21. Maddesine göre 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden %25 olan kurumlar vergisi oranı %30’a çıkarılmıştır. Bu kapsamda ilk defa 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 dönemini kapsayan ve 17 Kasım 2023 tarihinde beyan edilerek ödenmesi gereken geçici vergi için %30 oranı uygulanmıştır. Ayrıca, aynı kanun ile 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların istisnasına yönelik uygulamaya son verilmiş olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanununa eklenen mükerrer 298'inci madde (Ç) fıkrası ve geçici 32'nci maddesinde, taşınmazlar ile amortismanla 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 Tebliğleri ile de uygulamaya ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası ve geçici 32'nci maddesi kapsamındaki şartları sağlayan taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetler ilk olarak geçici 32'nci madde kapsamında sonrasında mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. İlgili mevzuat gereği, değerlendirme sonucunda oluşan değer artış tutarları bilançonun pasifinde özel bir fon hesabında izlenmektedir. 213 sayılı Vergi Usul Kanununun geçici 32'nci maddesi kapsamında oluşan değer artışı %2 oranında vergilendirilmiştir.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de 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 Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Katar

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

Ertelenmiş vergiler

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

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla varlık ve yükümlülükler 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 aktifi hesaplanmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

31 Mart 2024 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.3430 tam TL'dir (31 Mart 2023: 0.6344 tam TL).

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlişkili taraflar

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

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

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

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

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 252,471,583 TL (31 Aralık 2023: 230,812,197 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 13.50 (31 Aralık 2023: % 15.07)'dir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9,915,922	9,915,922
Hisse senedi ihraç primleri	45,589,989	45,589,989
Yedek akçeler	62,281,512	62,087,804
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	30,599,573	25,865,546
Kâr	47,418,624	35,229,085
Net Dönem Kârı	13,172,228	31,655,931
Geçmiş Yıllar Kârı	34,246,396	3,573,154
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	113,712	106,749
Azınlık payları	5,649,684	5,601,565
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	201,569,016	184,396,660
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	2,593,859	2,546,200
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	378,246	334,734
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	3,996	9,739
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	437,160	462,301
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinde kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	532,362	149,762
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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	3,945,623	3,502,736
Çekirdek Sermaye Toplamı	197,623,393	180,893,924
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	29,467,500	27,898,065
Kurumca uygun görülen özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (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	29,467,500	27,898,065
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari 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	29,467,500	27,898,065
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	227,090,893	208,791,989
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,040,000	4,040,000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	6,172	6,032
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	21,359,475	18,006,427
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	25,405,647	22,052,459
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	25,405,647	22,052,459
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	252,496,540	230,844,448
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanıldır 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 (-)	24,957	32,251
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)	252,471,583	230,812,197
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,870,279,693	1,531,387,570
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.567	11.81
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.142	13.63
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.499	15.07
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.049	4.041
a) Sermaye koruma (tampun) oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye (tampun) oranı (%)	0.049	0.041
c) Sistemik önemli banka (tampun) 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 (%)	0.061	7.310
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	42,064,403	48,636,671
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	21,359,475	18,006,427
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6' sına kadar olan kısmı	-	-
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

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFB0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFB3217	TRSVKFB3225
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(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	24,474	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	315	4,994	24,474	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar
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

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024						
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
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 dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracçısı	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

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	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	22,904	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	315	4,994	22,904	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
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, şartı 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**

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023						
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir 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 ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
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 azaltılabilirse, 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

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Bilanço Özkaynaklar Değeri	194,459,381	180,875,698
Menkul Değer Değerleme Farkları (**)	3,989,586	447,036
Piyasadan Geri Alım Yoluyla Edinilen Hisse Senetleri (*)	-	383,996
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(378,246)	(334,734)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(441,156)	(472,040)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	21,359,475	18,006,427
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	33,507,500	31,938,065
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(24,957)	(32,251)
Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	252,471,583	230,812,197

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

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

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

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

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 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	32.3849	34.9628
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32.3150	34.9164
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32.2714	34.9063
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32.1940	34.9048
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32.1467	34.8519
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32.0015	34.6225
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	31.7401	34.4537

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	151,358,884	133,160,849	27,052,044	311,571,777
Bankalar	6,792,181	50,522,738	5,668,057	62,982,976
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	-	906,050	12,882,785	13,788,835
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41,120,624	181,743,629	-	222,864,253
Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	267,523,770	287,546,259	331,911	555,401,940
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	34,183,022	24,856,843	-	59,039,865
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4,292	157,757	3,877	165,926
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	15,244	1,789	-	17,033
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	(2,115,002)	(6,245,977)	(12,709)	(8,373,688)
Toplam Varlıklar	498,883,018	672,649,937	45,925,965	1,217,458,920
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	14,156,180	17,696,177	2,798,911	34,651,268
Diğer Mevduat	268,485,237	378,122,058	117,781,715	764,389,010
Para Piyasalarına Borçlar	3,372,533	96,068,622	-	99,441,155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	94,008,741	130,040,778	14,221,592	238,271,111
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁴⁾	43,826,074	105,710,028	3,786,314	153,322,416
Muhtelif Borçlar	14,520,865	7,147,846	1,806	21,670,517
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	5,800,525	12,267,325	1,937,948	20,005,798
Toplam Yükümlülükler	444,170,155	747,052,834	140,528,286	1,331,751,275
Net Bilanço Pozisyonu	54,712,863	(74,402,897)	(94,602,321)	(114,292,355)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(47,712,300)	84,950,117	94,699,246	131,937,063
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	80,294,339	154,255,654	99,461,102	334,011,095
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	128,006,639	69,305,537	4,761,856	202,074,032
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	100,657,385	147,861,931	9,492,546	258,011,862
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	429,648,404	561,991,857	46,380,898	1,038,021,159
Toplam Yükümlülükler	392,119,277	678,013,869	108,177,326	1,178,310,472
Net Bilanço Pozisyonu	37,529,127	(116,022,012)	(61,796,428)	(140,289,313)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(33,360,058)	114,769,569	62,141,930	143,551,441
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	49,052,011	213,065,014	74,610,279	336,727,304
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	82,412,069	98,295,445	12,468,349	193,175,863
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	102,701,933	137,995,321	9,462,866	250,160,120

- (1) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 473,580 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 455,000 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 298,181 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 535,220 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (3) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 6,314,409 TL (31 Aralık 2023: 1,977,589 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 1,477,167 TL (31 Aralık 2023: 1,008,515 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı 257,848 TL (31 Aralık 2023: 217,282 TL). Diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 1,480,024 TL (31 Aralık 2023: 1,684,694 TL), kazanılmamış gelirler 660,364 TL (31 Aralık 2023: 709,635 TL) ve öz kaynaklar 7,547,916 TL (31 Aralık 2023: 7,721,030 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer varlıklar kalemi TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
- (4) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
- (5) 32,764,527 TL (31 Aralık 2023: 50,999,793 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 34,751,911 TL (31 Aralık 2023: 55,591,681 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.
- (6) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
- (7) Diğer YP'de yer alan tutar, altına dayalı tahvillerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren üç 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- 31 Mart 2024		Önceki Dönem- 31 Mart 2023	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	1,038,767	1,038,767	31,492	31,492
Avro	698,102	1,322,188	338,050	682,344
Diğer para birimleri	9,305	9,305	(16,652)	(16,652)
Toplam, net(**)	1,746,174	2,370,260	352,890	697,184

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosu (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Mart 2023	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(1,038,767)	(1,038,767)	(31,492)	(31,492)
Avro	(698,102)	(1,322,188)	(338,050)	(682,344)
Diğer para birimleri	(9,305)	(9,305)	16,652	16,652
Toplam, net(**)	(1,746,174)	(2,370,260)	(352,890)	(697,184)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları	101,898,528	-	-	-	-	400,342,939	502,241,467
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	9,281,168	7,664,997	-	143	-	47,162,145	64,108,453
Para Piyasalarından Alacaklar	1,467,040	8,244,518	3,204,975	24,319	-	3,736,734	16,677,586
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5,044,755	-	-	-	-	-	5,044,755
Verilen Krediler ⁽¹⁾	79,841,268	23,148,913	29,274,688	166,505,145	67,572,946	187,879	366,530,839
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	613,177,978	352,581,424	465,028,640	98,039,572	117,244,557	22,078,043	1,668,150,214
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	196,365,872	672,536	5,845,013	132,879,567	16,800,763	-	352,563,751
	13,240,725	28,290,577	663,468	161,786	914,285	68,489,929	111,760,770
Toplam Varlıklar	1,020,317,334	420,602,965	504,016,784	397,610,532	202,532,551	541,997,669	3,087,077,835
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	55,525,036	10,518,624	1,788,150	276	-	6,450,600	74,282,686
Diğer Mevduat	998,494,788	231,754,066	210,531,637	7,856,153	62,029	499,388,817	1,948,087,490
Para Piyasalarına Borçlar	144,684,298	65,316,479	17,697,191	4,799,406	-	-	232,497,374
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	87,225,552	87,225,552
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽³⁾	27,491,623	2,276,021	64,454,225	66,137,132	6,416,094	-	166,775,095
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,257,723	174,704,102	42,524,348	19,317,760	16,545,401	20,417,430	285,766,764
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	6,629,884	23,097,308	2,040,372	998,633	1,129,874	258,546,803	292,442,874
Toplam Yükümlülükler	1,245,083,352	507,666,600	339,035,923	99,109,360	24,153,398	872,029,202	3,087,077,835
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	164,980,861	298,501,172	178,379,153	-	641,861,186
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(224,766,018)	(87,063,635)	-	-	-	(330,031,533)	(641,861,186)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,648,873	42,239,264	-	817,354	-	-	50,705,491
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(985,692)	-	(587,308)	-	(1,573,000)
Toplam Pozisyon	(217,117,145)	(44,824,371)	163,995,169	299,318,526	177,791,845	(330,031,533)	49,132,491

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 31 Mart 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	30.00
Bankalar	3.34	5.02	-	51.00
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	6.00	-	42.45
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	53.63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.78	7.50	-	35.76
Verilen Krediler	7.51	9.25	-	35.13
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.97	5.19	-	23.81
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4.87	6.53	-	51.58
Diğer Mevduat	1.76	2.21	-	42.74
Para Piyasalarına Borçlar	4.62	7.04	-	51.97
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.14	7.06	-	21.06
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.60	7.32	-	22.47

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	3,171,063	3,171,063	3,171,063
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,104,609	3,104,609	3,104,609
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	66,454	66,454	66,454
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	6,397,891	5,857,724	-

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

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

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

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

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

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

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
Cari Dönem - 31 Mart 2024					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	6,899,026	6,899,026	-	-
4. Toplam	-	6,899,026	6,899,026	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

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

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
Cari Dönem - 31 Mart 2024			
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	3,171,063	2,986,832	238,947
3. Diğer Hisse Senetleri	6,397,891	6,100,627	488,050
4. Toplam	9,568,954	9,087,459	726,997

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem – 31 Mart 2024

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Mart 2024	205.36	Ocak 2024	258.87
EN YÜKSEK	Ocak 2024	221.76	Şubat 2024	362.16

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 31 Mart 2024		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			844,924,070	377,784,891
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	909,824,740	366,364,524	81,268,082	36,636,452
3	İstikrarlı mevduat	194,287,836	-	9,714,392	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	715,536,904	366,364,524	71,553,690	36,636,452
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,019,396,645	428,538,648	458,906,579	204,240,327
6	Operasyonel mevduat	647,869,081	258,075,981	160,945,545	64,518,995
7	Operasyonel olmayan mevduat	192,265,202	94,447,987	118,899,309	63,906,677
8	Diğer teminatsız borçlar	179,262,362	76,014,680	179,061,725	75,814,655
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	133,740,037	79,693,075	133,740,037	79,693,075
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	133,740,037	79,693,075	133,740,037	79,693,075
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	221,353,514	192,469,962	11,067,676	9,623,498
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	706,480,924	130,330,309	54,838,965	9,564,522
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			739,821,339	339,757,874
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	265,050,450	108,381,528	214,963,146	95,517,080
19	Diğer nakit girişleri	133,211,144	128,477,904	133,211,144	128,477,904
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	398,261,594	236,859,432	348,174,290	223,994,984
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			844,924,070	377,784,891
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			391,647,049	115,762,890
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			215.50	327.56

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

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

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

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

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023

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

Likidite Karşılama Oranı

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 31 Mart 2024	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	400,342,939	101,898,528	-	-	-	-	-	502,241,467
Bankalar	55,089,691	1,353,622	7,664,997	-	143	-	-	64,108,453
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV,	2,624,581	1,467,040	8,234,544	3,210,721	28,547	-	1,112,153	16,677,586
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,044,755	-	-	-	-	-	5,044,755
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	233,265	1,172,764	34,606,093	242,265,107	88,065,731	187,879	366,530,839
Verilen Krediler	-	202,078,243	86,464,298	544,345,071	487,523,541	325,661,018	22,078,043	1,668,150,214
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	31,013,294	7,634,295	8,608,856	215,230,133	90,077,173	-	352,563,751
Diğer Varlıklar ^(3/4)	4,413,709	26,785,768	10,606,199	4,792,481	16,351,654	8,562,164	40,248,795	111,760,770
Toplam Varlıklar	462,470,920	369,874,515	121,777,097	595,563,222	961,399,125	512,366,086	63,626,870	3,087,077,835
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	6,450,600	55,525,036	10,518,624	1,788,150	276	-	-	74,282,686
Diğer Mevduat	501,215,860	996,665,260	231,754,066	210,534,122	7,856,153	62,029	-	1,948,087,490
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,368,867	31,417,252	89,738,928	119,922,047	38,319,670	-	285,766,764
Para Piyasalarına Borçlar	-	139,587,224	4,845,544	31,631,536	56,433,070	-	-	232,497,374
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	26,956,677	1,227,514	59,451,972	68,229,101	10,909,831	-	166,775,095
Muhtelif Borçlar	216,240	53,535,984	20,569	1,682,295	166,148	-	31,604,316	87,225,552
Diğer Yükümlülükler	860,589	6,959,514	21,036,302	2,561,903	2,895,341	2,530,406	255,598,819	292,442,874
Toplam Yükümlülükler	508,743,289	1,285,598,562	300,819,871	397,388,906	255,502,136	51,821,936	287,203,135	3,087,077,835
Net Likidite Açığı	(46,272,369)	(915,724,047)	(179,042,774)	198,174,316	705,896,989	460,544,150	(223,576,265)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6,782,608	(5,671,401)	(743,189)	27,813,995	(72,013)	-	28,110,000
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	150,842,892	116,038,410	27,159,134	184,310,903	57,376,678	-	535,728,017
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	144,060,284	121,709,811	27,902,323	156,496,908	57,448,691	-	507,618,017
Gayrinakdi Krediler	240,651,967	21,223,644	30,575,643	162,506,786	75,596,392	8,011,689	1,433,661	539,999,782

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	435,315,645	307,302,275	201,023,071	481,825,863	893,632,783	474,734,065	65,412,531	2,859,246,233
Toplam Yükümlülükler	433,422,986	1,278,914,654	313,143,984	304,831,570	216,116,797	48,898,066	263,918,176	2,859,246,233
Net Likidite Açığı	1,892,659	(971,612,379)	(112,120,913)	176,994,293	677,515,986	425,835,999	(198,505,645)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,220,686	(4,943,684)	1,228,817	25,795,384	717,129	-	24,018,332
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	103,564,485	130,928,660	32,197,771	174,430,640	56,059,009	-	497,180,565
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	102,343,799	135,872,344	30,968,954	148,635,256	55,341,880	-	473,162,233
Gayrinakdi Krediler	208,601,176	24,591,715	56,521,925	122,040,970	73,667,058	10,407,663	1,678,426	497,508,933

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	248,412,577	-	-	4,040,000	252,452,577
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	248,412,577	-	-	4,040,000	252,452,577
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	300,305,935	598,003,149	51,154,349	7,445,153	870,718,886
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	59,902,057	128,363,677	1,664,038	93,413	180,522,026
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	240,403,878	469,639,472	49,490,311	7,351,740	690,196,860
7	Diğer kişilere borçlar	208,665,082	1,116,877,449	187,018,437	295,436,643	741,020,433
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	169,678,265	621,213,291	13,380,687	633,024	317,930,013
9	Diğer borçlar	38,986,817	495,664,158	173,637,750	294,803,619	423,090,420
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	148,701,693	55,552,813	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			4,862,485		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	148,701,693	50,690,328	2,719,878	794,785	-
14	Mevcut İstikrarlı fon					1,864,191,896
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					57,405,988
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	320,720,220	724,332,259	449,774,291	934,935,459	1,123,817,575
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	207,543,730	6,209,865	-	-

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

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

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	54,794,331	46,027,741	5,361,991	4,931,844	22,973,898
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	265,925,889	463,087,737	424,604,895	891,367,537	1,065,094,931
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	21,391,984	24,183,272	36,384,626	53,714,560
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	7,673,051	13,597,541	38,636,078	35,748,746
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	7,673,051	13,597,541	38,636,078	35,748,746
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	154,366,942	83,289,185	-	29,778,483	229,723,969
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı verilen garanti fonu	-	-	29,023,841	-	24,670,265
29	Türev varlıklar	-	-	19,250,685	-	19,250,685
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	154,366,942	35,014,659	1,893,567	29,778,483	185,803,019
32	Bilanço dışı borçlar	-	912,719,124	51,550,714	40,755,837	50,251,285
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1,461,198,817
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)	-	-	-	-	127.58

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %126.82'dir.

31 Mart 2024 itibarıyla NİFO %127.58 olarak gerçeklemiştir (31 Aralık 2023: %128.43). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önüne bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı %46.71'ini (31 Aralık 2023: %45.36) Diğer kişilere borçlar %39.75'ini (31 Aralık 2023: %41.19) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %76.9'ini (31 Aralık 2023: %75.84) oluşturmaktadır.

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

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

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	229,860,148	-	-	4,040,000	233,900,148
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	229,860,148	-	-	4,040,000	233,900,148
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	238,843,278	561,209,308	60,180,023	7,871,718	788,830,320
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	46,870,150	101,791,197	1,999,280	67,884	143,192,085
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	191,973,128	459,418,111	58,180,743	7,803,834	645,638,235
7	Diğer kişilere borçlar	193,742,438	1,095,533,705	140,909,616	255,516,062	716,201,733
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	160,967,686	700,683,838	19,803,273	774,603	361,018,158
9	Diğer borçlar	32,774,752	394,849,867	121,106,343	254,741,459	355,183,575
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	134,066,985	78,420,192	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			3,375,969		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	134,066,985	75,044,223	3,084,837	285,246	-
14	Mevcut İstikrarlı fon					1,738,932,201
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					59,285,703
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	264,945,665	650,175,611	413,712,271	854,823,941	1,026,890,498
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	160,705,942	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	44,788,160	54,505,571	16,969,246	27,926,179	51,527,364

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

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

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	220,157,505	429,539,629	383,679,094	788,050,227	940,868,037
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	22,485,122	16,427,320	42,021,254	55,174,287
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	5,424,470	13,063,931	38,847,535	34,495,098
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	5,424,470	13,063,931	38,847,535	34,495,098
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	155,485,575	99,089,377	-	31,451,778	226,121,515
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			27,357,698		23,254,043
29	Türev varlıklar			15,299,683		15,299,683
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-		-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	155,485,575	56,431,996	321,430	31,451,778	187,567,789
32	Bilanço dışı borçlar		759,848,560	37,246,256	35,763,723	41,642,929
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1,353,940,645
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)					128.43

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5.59 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2023: %5.54) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik aşgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	2,231,589,034	1,306,594,035
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark ⁽¹⁾	4,763,630	755,452
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	(27,612,245)	(17,324,295)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	132,058,745	129,658,286
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	298,871,100	143,493,359
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(969,025,207)	(626,818,901)
Toplam Risk Tutarı	2,593,286,512	1,610,122,744

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

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

Kaldıraç Oranı

	Cari Dönem Sonu – 31 Mart 2024 (*)	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,909,414,930	2,709,205,878
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1,375,612)	(1,027,976)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2,908,039,318	2,708,177,902
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	17,680,871	23,427,550
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6,164,429	6,657,387
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	23,845,300	30,084,937
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)	39,351,252	37,639,700
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	39,351,252	37,639,700
Bilanço dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,394,764,289	1,186,817,650
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(545,843,934)	(444,617,721)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	848,920,355	742,199,929
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	213,504,323	194,770,703
14. Toplam risk tutarı	3,820,156,225	3,518,102,468
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	5.59	5.54

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	18,867,824	70,898,251	51,006,810	329,335	141,102,220
Faiz Giderleri	46,115,386	62,137,762	13,396,059	56,888	121,706,095
Net Faiz Geliri	(27,247,562)	8,760,489	37,610,751	272,447	19,396,125
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2,822,557	6,852,979	492,276	-	10,167,812
Temettü Gelirleri	-	-	1,490	-	1,490
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(3,433,983)	-	(3,433,983)
Diğer Gelirler	-	-	-	24,600,491	24,600,491
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	17,827,536	17,827,536
Diğer Giderler	-	-	-	15,755,174	15,755,174
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	176,368	-	176,368
Vergi Öncesi Kar	(24,425,005)	15,613,468	34,846,902	(8,709,772)	17,325,593
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(4,008,506)
Net Dönem Karı					13,317,087
Bölüm Varlıkları	320,089,368	1,079,654,876	1,527,684,938	151,454,572	3,078,883,754
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	8,194,081	-	8,194,081
TOPLAM VARLIKLAR	320,089,368	1,079,654,876	1,535,879,019	151,454,572	3,087,077,835
Bölüm Yükümlülükleri	867,078,319	1,125,093,420	725,594,895	174,851,820	2,892,618,454
Özkaynaklar	-	-	-	194,459,381	194,459,381
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	867,078,319	1,125,093,420	725,594,895	369,311,201	3,087,077,835

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	6,911,422	18,415,095	19,031,075	155,682	44,513,274
Faiz Giderleri	9,979,623	20,059,256	6,908,500	32,240	36,979,619
Net Faiz Geliri	(3,068,201)	(1,644,161)	12,122,575	123,442	7,533,655
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	987,326	2,522,309	292,682	-	3,802,317
Temettü Gelirleri	-	-	2,281	-	2,281
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	2,334,125	-	2,334,125
Diğer Gelirler	-	-	-	25,082,211	25,082,211
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	13,516,935	13,516,935
Diğer Giderler	-	-	-	20,116,826	20,116,826
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	126,731	-	126,731
Vergi Öncesi Kar	(2,080,875)	878,148	14,878,394	(8,428,108)	5,247,559
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	237,383
Net Dönem Karı					5,484,942
Bölüm Varlıkları	284,727,261	1,029,786,058	1,384,549,514	152,156,302	2,851,219,135
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	8,027,098	-	8,027,098
TOPLAM VARLIKLAR	284,727,261	1,029,786,058	1,392,576,612	152,156,302	2,859,246,233
Bölüm Yükümlülükleri	787,943,782	1,167,720,892	565,672,051	157,033,810	2,678,370,535
Özkaynaklar	-	-	-	180,875,698	180,875,698
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	787,943,782	1,167,720,892	565,672,051	337,909,508	2,859,246,233

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

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

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 – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	Yükümlülüğü Cari Dönem Sonu – 31 Mart 2024
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	1,678,391,399	1,412,922,843	134,271,312
2 Standart yaklaşım	1,678,391,399	1,412,922,843	134,271,312
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	27,854,903	24,739,162	2,228,392
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	27,854,903	24,739,162	2,228,392
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi	2,511,720	2,852,116	200,938
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	32,912,164	12,069,176	2,632,973
17 Standart yaklaşım	32,912,164	12,069,176	2,632,973
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	128,609,507	78,804,273	10,288,761
20 Temel gösterge yaklaşımı	128,609,507	78,804,273	10,288,761
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1,870,279,693	1,531,387,570	149,622,376

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6,347,607	11,789,889	5,400,610	16,082,207
TCMB (*)	184,256,100	292,947,488	150,796,555	213,066,137
Diğer	65,983	6,834,400	113,148	277,107
Toplam	190,669,690	311,571,777	156,310,313	229,425,451

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 140,177,555 TL'si (31 Aralık 2023: 122,170,962 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %0 ile %25 aralığında (31 Aralık 2023 için %0 ile %30 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %30 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2023 için %5 ile %30 aralığında).

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

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	113,155,956	152,769,933	129,262,330	90,895,175
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	1,244,515	-	1,048,988	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	69,855,629	140,177,555	20,485,237	122,170,962
Toplam	184,256,100	292,947,488	150,796,555	213,066,137

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	194,100	20,096	79,421	19,521
Swap İşlemleri	24,325,347	10,262,582	23,646,614	5,423,038
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	47,270	-	90,028
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24,519,447	10,329,948	23,726,035	5,532,587

Ana Ortaklık Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Ana Ortaklık Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü 3,260,256 TL olup, nominal tutarı 120 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.29 yıldır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 2,951,873 TL olup, nominal tutarı 120 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.54 yıldır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1,125,477	527,153	566,548	915,272
Yurt Dışı	-	62,455,823	-	51,669,773
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,125,477	62,982,976	566,548	52,585,045

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	37,366,325	24,221,676	12,935,255	26,064,046
Diğer	-	-	-	-
Toplam	37,366,325	24,221,676	12,935,255	26,064,046

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	30,815,725	-	369,850	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	97,942,523	-	71,576,920
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30,815,725	97,942,523	369,850	71,576,920

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
Borçlanma Senetleri	368,927,568		295,612,857	
Borsada İşlem Gören	331,439,222		293,965,888	
Borsada İşlem Görmeyen	37,488,346		1,646,969	
Hisse Senetleri	187,879		186,180	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	187,879		186,180	
Değer Azalma Karşılığı (-)	2,584,608		2,929,752	
Toplam	366,530,839		292,869,285	

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	929	-	929
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	929	-	929
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,085,206	-	949,392	-
Toplam	1,085,206	929	949,392	929

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024				
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,473,024,794	61,646,412	1,708,564	56,499,856
İşletme Kredileri	386,587,882	29,021,134	930,400	53,342,413
İhracat Kredileri	184,963,927	1,164,063	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	30,240,554	14,413	-	-
Tüketici Kredileri	196,463,032	2,466,722	1,918	1,000,663
Kredi Kartları	152,460,519	3,146,480	776,027	-
Diğer	522,308,880	25,833,600	219	2,156,780
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	53,192,545	-	-
Toplam	1,473,024,794	114,838,957	1,708,564	56,499,856

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	13,547,472	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	26,143,101
Önceki Dönem -31 Aralık 2023	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	17,668,048	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	28,117,181

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	49,264,546	104,574,857	153,839,403
Konut Kredis	6,274	55,184,800	55,191,074
Taşı Kredis	155,431	6,860,124	7,015,555
İhtiya Kredis	49,102,841	42,529,933	91,632,774
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endekli	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	4,871	4,871
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	-	4,871	4,871
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	115,641,579	34,515	115,676,094
Taksitli	50,268,213	31,410	50,299,623
Taksitsiz	65,373,366	3,105	65,376,471
Bireysel Kredi Kartları-YP	224,289	-	224,289
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	224,289	-	224,289
Personel Kredileri-TP	22	61,722	61,744
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	22	61,722	61,744
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endekli	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,018,092	127	1,018,219
Taksitli	441,770	113	441,883
Taksitsiz	576,322	14	576,336
Personel Kredi Kartları-YP	5,243	-	5,243
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,243	-	5,243
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	46,022,079	-	46,022,079
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	4,238	-	4,238
Toplam	212,180,088	104,676,092	316,856,180

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	22,367,697	192,068,156	214,435,853
İşyeri Kredileri	58,308	1,670,241	1,728,549
Taşıt Kredileri	2,299,161	13,580,474	15,879,635
İhtiyaç Kredileri	18,303,684	176,817,441	195,121,125
Diğer	1,706,544	-	1,706,544
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	348,166	348,166
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	348,166	348,166
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	587,483	132,741,007	133,328,490
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	10,761	10,761
İhtiyaç Kredileri	281,334	114,514,637	114,795,971
Diğer	306,149	18,215,609	18,521,758
Kurumsal Kredi Kartları-TP	36,641,295	2,755,716	39,397,011
Taksitli	10,924,156	2,448,418	13,372,574
Taksitsiz	25,717,139	307,298	26,024,437
Kurumsal Kredi Kartları-YP	62,170	-	62,170
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	62,170	-	62,170
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	29,332,015	-	29,332,015
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	88,990,660	327,913,045	416,903,705

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

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt İçi Krediler	1,622,712,415	1,518,186,512
Yurt Dışı Krediler	23,359,756	22,827,463
Toplam	1,646,072,171	1,541,013,975

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	413,509	413,377
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	413,509	413,377

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,351,470	1,178,026
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,845,461	1,372,757
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14,552,355	14,387,008
Toplam	17,749,286	16,937,791

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 - 31 Mart 2024			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	325,217	639,096	1,933,970
Yeniden Yapılandırılan Krediler	325,217	639,096	1,933,970
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	234,719	321,989	2,122,588
Yeniden Yapılandırılan Krediler	234,719	321,989	2,122,588

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31 Mart 2024			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,300,611	2,451,351	16,013,816
Dönem İçinde İntikal (+)	2,543,736	166,682	93,016
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,590,433	778,302
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	1,590,433	778,302	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	496,148	242,489	768,687
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	11,423
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	27,578
Dönem Sonu Bakiyesi	2,757,766	3,187,675	16,132,602
Karşılık (-)	1,351,470	1,845,461	14,552,355
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,406,296	1,342,214	1,580,247

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

(**) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 11,423 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 %1.3242’den %1.3235’e düşmüştür.

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

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

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

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

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31 Mart 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	313,528	871,155	7,013,207
Karşılık (-)	220,473	549,542	6,480,146
Bilançodaki Net Bakiyesi	93,055	321,613	533,061
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	549,984	805,856	6,832,784
Karşılık (-)	358,606	471,226	6,284,257
Bilançodaki Net Bakiyesi	191,378	334,630	548,527

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 - 31 Mart 2024			
Net Değer	1,406,296	1,342,214	1,580,247
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,756,230	3,187,572	16,112,698
Karşılık Tutarı (-)	1,349,942	1,845,358	14,532,468
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,406,288	1,342,214	1,580,230
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	1,536	103	19,904
Karşılık Tutarı (-)	1,528	103	19,887
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	8	-	17
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023			
Net Değer	1,122,585	1,078,594	1,626,808
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,300,523	2,451,226	15,993,910
Karşılık Tutarı (-)	1,177,940	1,372,632	14,367,124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,122,583	1,078,594	1,626,786
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	88	125	19,906
Karşılık Tutarı (-)	86	125	19,884
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2	-	22

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31 Mart 2024	164,430	158,683	194,869
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	301,493	344,210	2,191,506
Karşılık Tutarı (-)	137,063	185,527	1,996,637
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2023	94,176	86,855	175,802
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	172,199	189,756	2,188,624
Karşılık Tutarı (-)	78,023	102,901	2,012,822

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	293,523,886	39,342,656	289,285,980	35,748,113
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	19,272,184	-	18,950,774
Toplam	293,523,886	58,614,840	289,285,980	54,698,887

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	352,563,751	344,373,002
Borsada İşlem Görenler	352,138,726	343,984,867
Borsada İşlem Görmeyenler	425,025	388,135
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	352,563,751	344,373,002

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	344,373,002	158,592,852
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,952,473	18,635,334
Dönem İçindeki Alımlar	421,004	126,283,530
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(3,572,998)	(15,067,844)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	7,390,270	55,929,130
Dönem Sonu Toplamı	352,563,751	344,373,002

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2024	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	60,159,436	7,801,218	66,383,444	8,005,586
Repo İşlemlerine Konu Olan	52,474,236	19,107,491	111,376,029	19,473,248
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	68,887,483	25,471,442	115,764,413	31,561,031
Toplam	181,521,155	52,380,151	293,523,886	59,039,865

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	93,463,937	7,199,394	100,874,756	7,365,620
Repo İşlemlerine Konu Olan	34,082,205	18,545,493	70,152,648	18,950,774
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	56,412,079	23,397,719	118,258,576	28,770,628
Toplam	183,958,221	49,142,606	289,285,980	55,087,022

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın Risk
		Oran- Farklıysa Oy Oranı	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 54,251,124	29,644,753	13,782,093	241,132	-	4,776,538	4,374,441	39,331,000
2 3,534,105	2,669,477	790,822	997,600	-	1,355,227	163,900	-
3 1,602,207	309,184	685,722	48,131	1,029	204,592	(1,800)	-
4 142,748	(356,746)	92,387	2	-	(109,833)	(139,204)	-
5 1,665,908	405,625	1,655,240	4	-	(501,209)	(250,321)	-
6 121,341,014	7,280,762	602,101	4,594,751	356,663	3,639,129	1,732,121	-
7 4,453,050	1,780,091	111,733	473,046	-	(50,233)	(262,350)	-
8 595,889	489,232	343,034	72,098	14	56,642	153,700	-
9 501,530	329,311	161,651	35,510	-	(9,743)	(22,715)	-
10 361,367	292,736	26,244	66,626	-	148,440	100,751	-
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 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(***) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin sermayesinin 30,000 TL'den 50,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelsiz hisse 571 TL'dir.

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin aktif toplamı ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3 Birleşim Varlık Yönetimi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	16.00	16.00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 6,135,964	276,268	19,929	507,929	23,440	94,781	57,500	-
2 202,600,862	23,683,384	6,850,639	5,443,448	1,575,417	1,956,849	1,411,669	23,707,600
3 1,153	981	27	572	-	316	257	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	1,662,624	1,043,941
Dönem İçi Hareketler	457,879	618,683
Transferler	-	-
Alışlar	-	119,285
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	457,879	499,398
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,120,503	1,662,624
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bankalar	2,001,218	1,543,339
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119,285	119,285
Toplam	2,120,503	1,662,624

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,986,100	1,528,220
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	1,986,100	1,528,220

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka 75,000 TL sermayeli Birleşim Varlık Yönetim AŞ'ye 1 Mart 2023 tarihinde ortak olarak katılmıştır. 119,285 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın Şirketteki pay oranı %16.00'dır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	VakıfBank 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	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Cari Dönem - 31 Mart 2024							
Ödenmiş Sermaye	311,248	1,000,000	450,000	850,000	2,950,000	30,000	100,000
Sermaye Yedekleri	-	1,366	137	-	18,327	121	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	18,327	28	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	137	-	-	93	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer							
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	179,773	1,105	39,450	(1,253)	581	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer							
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4,863,298	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	28,297	261,756	178,734	281,799	100,321	6,245	9,815
Yasal Yedekler	28,297	46,665	85,672	56,341	62,270	761	9,815
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	164,584	18,012	225,458	37,504	5,484	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	50,507	75,050	-	547	-	-
Kâr veya Zarar	490,181	1,621,480	1,272,497	1,772,608	6,221,987	12,189	19,892
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	495,048	1,308,142	929,139	1,434,276	6,216,121	7,253	15,864
Dönem Net Kâr veya Zararı	(4,867)	313,338	343,358	338,332	5,866	4,936	4,028
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	5,693,024	3,064,375	1,902,473	2,943,857	9,289,382	49,136	129,707
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	5,693,024	3,064,375	1,902,473	2,943,857	9,289,382	49,136	129,707
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	5,693,024	3,064,375	1,902,473	2,943,857	9,289,382	49,136	129,707

(*) 31 Mart 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

	VakıfBank 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	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023							
Ödenmiş Sermaye	311,248	1,000,000	450,000	850,000	2,950,000	30,000	100,000
Sermaye Yedekleri	-	1,366	137	-	18,327	121	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	18,327	28	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	137	-	-	93	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	179,308	3,560	36,927	(1,257)	149	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4,463,956	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	28,297	223,193	178,734	281,799	100,321	6,187	9,815
Yasal Yedekler	28,297	46,665	85,672	56,341	62,270	761	9,815
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	164,584	18,012	225,458	37,504	5,426	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	11,944	75,050	-	547	-	-
Kâr veya Zarar	495,048	1,308,142	929,139	1,434,276	6,216,121	7,359	22,899
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	43,848	(103,131)	12,714	(51,878)	2,312,140	(3)	-
Dönem Net Kâr veya Zararı	451,200	1,411,273	916,425	1,486,154	3,903,981	7,362	22,899
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	5,298,549	2,712,009	1,561,570	2,603,002	9,283,512	43,816	132,714
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	5,298,549	2,712,009	1,561,570	2,603,002	9,283,512	43,816	132,714
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	5,298,549	2,712,009	1,561,570	2,603,002	9,283,512	43,816	132,714

(*) 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, haftalık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıkta sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/Türkiye	67.27	84.82
2 Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	52.43	52.43
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	96.73	98.76
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	97.14	97.14

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	328,711	328,553	361	207	-	19,845	5,400	224,941
2	1,172,456	1,082,975	110,246	86,506	2,618	102,960	11,405	2,161,111
3	1,602,163	1,055,141	1,192,145	19,864	273	4,486	(18,755)	532,954
4	99,885	84,298	1,209	9,664	-	2,376	(1,580)	81,144

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

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin sermayesinin 60,000 TL'den 40,000 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 38,857 TL'dir.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 200,000 TL bedelli artırılarak 300,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelli hisse 193,466 TL'dir.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ, Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1 Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	92.10	94.45
2 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	62.05	62.05
3 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.50	99.66
4 VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	33.77	33.77
6 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	53.77	53.77
7 Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 34,269,444	3,017,750	15,724	3,297,199	-	341,765	263,405	2,149,151
2 27,695,788	3,210,251	207,116	1,755,815	1,407	308,282	245,459	4,582,000
3 6,810,219	1,902,473	59,761	-	13,223	343,358	157,060	2,239,113
4 33,138,326	5,881,867	19,640	334,969	(50,668)	13,307	43,396	2,887,923
5 52,491	49,136	1,600	73	6,969	4,936	1,094	681,210
6 11,938,542	9,289,382	6,632,365	71,455	-	5,866	65,229	5,714,150
7 133,262	129,707	65	11,974	-	4,028	1,971	100,000

(*) 31 Mart 2024 tarihli konsolidasyon paketine esas enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	12,726,470	9,278,157
Dönem İçi Hareketler	614,229	3,448,313
Transferler	-	100,000
Alışlar	-	490,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,478,297
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	681,542	3,741,241
Değer Azalma Karşılıkları	(67,313)	(2,361,225)
Dönem Sonu Değeri	13,340,699	12,726,470
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemde Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ TCMB'den faaliyet izni almış olup Şirket Ana Ortaklık Banka bilançosunda Diğer Mali İştirakler hesabında izlenmeye başlamış ve tam konsolidasyon yöntemiyle konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 600,000 TL'den 400,000 TL bedelsiz artırılarak 1,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 248,184 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 450,000 TL'den 850,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 368,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 450,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 199,000 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 1,717,500 TL'den 2,950,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 662,720 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ortaklarından TOKİ'nin Şirkette sahibi olduğu %3,66 oranındaki nominal 41,865 TL'lik payın tamamı 160,660 TL bedelle Bankamız tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 160,660 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Ayrıca Şirketin 1,145,000 TL ödenmiş sermayesinin %50 bedelli artırılarak 1,717,500 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 305,178 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu sermaye artışı sırasında 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.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	13,340,699	12,726,470
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	13,340,699	12,726,470

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bankalar	2,887,923	2,702,730
Faktoring Şirketleri	1,979,330	1,979,330
Leasing Şirketleri	2,842,931	2,640,662
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	5,630,515	5,403,748
Toplam	13,340,699	12,726,470

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	6,145,529	5,716,493
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	6,145,529	5,716,493

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem ve önceki dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem ve önceki dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Grup'un cari ve önceki dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,830,226	4,871,223	5,240,965	4,518,764
1-4 Yıl Arası	20,379,245	14,521,567	20,169,540	14,044,649
4 Yıldan Fazla	844,863	715,012	1,480,468	1,190,254
Toplam	27,054,334	20,107,802	26,890,973	19,753,667

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	27,054,334	26,890,973
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	6,946,532	7,137,306
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	20,107,802	19,753,667

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Gruba ait net bilanço değeri 8,900,648 TL (31 Aralık 2023: 8,871,051 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 6,141 TL'dir).

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 9,738,187 TL (31 Aralık 2023: 11,124,726 TL)'dir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No'lu dipnotta gösterilmiştir.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla	11,006,555	3,005,010
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(1,653,353)	8,153,010
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	321,358	(108,516)
Diğer	(27,343)	(42,949)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	9,647,217	11,006,555

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

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

31 Mart 2024 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 276,574 TL (31 Aralık 2023: 262,958 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 231 TL (31 Aralık 2023: 231 TL)'dir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

	Cari Dönem – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,369	4,094
Bankalar	512,657	296,678
Toplam	518,026	300,772
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	43,600	42,076
Toplam	561,626	342,848

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Mart 2024	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	54,471,773	-	21,598,824	177,024,918	104,053,081	88,070,295	59,216,655	8,813	504,444,359
Döviz Tevdiat Hesabı	239,070,389	-	127,169,016	225,539,833	20,953,220	12,645,192	33,851,948	1,718	659,231,316
Yurt İçinde Yer. K.	220,534,484	-	125,451,477	208,965,520	18,080,463	7,874,355	7,483,412	1,718	588,391,429
Yurt Dışında Yer.K	18,535,905	-	1,717,539	16,574,313	2,872,757	4,770,837	26,368,536	-	70,839,887
Resmi Kur. Mevduatı	39,036,308	-	26,452,156	39,600,329	2,718,993	401,569	128,159	-	108,337,514
Tic. Kur. Mevduatı	41,408,134	-	122,649,520	138,770,865	85,285,880	36,876,575	36,888,602	-	461,879,576
Diğ. Kur. Mevduatı	28,485,943	-	8,620,579	48,056,143	22,610,071	1,160,083	103,451	-	109,036,270
Kıymetli Maden DH	98,743,313	-	-	48,922	435,280	5,453,381	477,559	-	105,158,455
Bankalararası Mevduat	6,450,600	-	40,500,457	25,543,203	798,533	276	989,617	-	74,282,686
TCMB	3,070,796	-	-	-	-	-	-	-	3,070,796
Yurt İçi Bankalar	1,660,670	-	38,203,467	2,427,533	-	-	-	-	42,291,670
Yurt Dışı Bankalar	1,449,901	-	2,296,990	23,115,670	798,533	276	989,617	-	28,650,987
Katılım Bankaları	269,233	-	-	-	-	-	-	-	269,233
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	507,666,460	-	346,990,552	654,584,213	236,855,058	144,607,371	131,655,991	10,531	2,022,370,176

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 7,191,404 TL (31 Aralık 2023: 15,185,839 TL) "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan 216,329,707 TL (31 Aralık 2023: 210,308,964 TL) "Dövizden Dönüştürümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmaktadır.

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	38,576,389	-	22,236,870	218,874,098	113,424,286	30,676,763	51,278,445	9,303	475,076,154
Döviz Tevdiat Hesabı	198,660,010	-	139,803,802	208,511,340	18,261,355	13,034,521	30,540,192	1,545	608,812,765
Yurt İçinde Yer. K.	182,232,541	-	136,849,359	199,417,035	15,929,141	8,473,764	6,946,966	1,545	549,850,351
Yurt Dışında Yer.K	16,427,469	-	2,954,443	9,094,305	2,332,214	4,560,757	23,593,226	-	58,962,414
Resmi Kur. Mevduatı	38,487,350	-	88,690,178	37,895,081	1,356,598	177,575	119,624	-	166,726,406
Tic. Kur. Mevduatı	46,350,166	-	165,190,297	122,164,130	79,719,104	38,646,252	27,116,281	-	479,186,230
Diğ. Kur. Mevduatı	26,937,517	-	9,811,495	47,606,075	19,521,823	438,790	97,173	-	104,412,873
Kıymetli Maden DH	77,213,253	-	-	38,381	423,403	4,530,702	409,772	-	82,615,511
Bankalararası Mevduat	5,113,704	-	32,391,154	23,631,152	557,753	-	941,952	-	62,635,715
TCMB	37,810	-	-	-	-	-	-	-	37,810
Yurt İçi Bankalar	2,468,262	-	29,644,007	2,258,955	-	-	-	-	34,371,224
Yurt Dışı Bankalar	2,298,451	-	2,747,147	21,372,197	557,753	-	941,952	-	27,917,500
Katılım Bankaları	309,181	-	-	-	-	-	-	-	309,181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	431,338,389	-	458,123,796	658,720,257	233,264,322	87,504,603	110,503,439	10,848	1,979,465,654

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem -31 Aralık 2023	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	171,124,118	333,320,241	135,382,191	339,693,963
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	133,997,297	205,909,407	94,475,397	198,009,711
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	305,121,415	539,229,648	229,857,588	537,703,674

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	78,644	38,244
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	71,108	137,706
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	163,007	17,740	55,388	17,565
Swap İşlemleri	506,764	6,007,147	26,291	5,569,542
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	69,716	-	97,611
Diğer	-	-	-	-
Toplam	669,771	6,094,603	81,679	5,684,718

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	36,722,734	-	32,189,132	29,566
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	8,803,503	5,851,079	11,090,596	8,023,114
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,969,416	232,420,032	1,964,875	186,844,138
Toplam	47,495,653	238,271,111	45,244,603	194,896,818

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	24,719,355	6,432,060	24,681,565	4,568,380
Orta ve Uzun Vadeli (*)	22,776,298	231,839,051	20,563,038	190,328,438
Toplam	47,495,653	238,271,111	45,244,603	194,896,818

(*) 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 %9.88'ini (31 Aralık 2023: %8.97) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 21 Aralık 2021 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullanılmak üzere, Çin Kalkınma Bankasından 3,500 Milyon CNY tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alman Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
15 Mayıs 2023	367	USD	189,5	SOFR+%4.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	575,5	E+%4	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) Mashreqbank (P.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
30 Kasım 2023	367	USD	323	SOFR+%3.50	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) The Commercial Bank (P.S.Q.C)	Abu Dhabi Commercial Bank
	367	EUR	303	E+%3.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) The Commercial Bank (P.S.Q.C)	Abu Dhabi Commercial Bank

Alman Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon) (*)	Kredi Türü
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	USD	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	USD	461.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	USD	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	USD	508	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2026	USD	154	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2026	USD	115.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
21 Şubat 2023	15 Mart 2028	USD	416.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	350	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	182	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	540	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	USD	205	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2026	EUR	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2027	EUR	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
13 Mart 2023	15 Mart 2028	USD	120	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	USD	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
28 Mart 2024	15 Aralık 2028	USD	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	USD	130	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	USD	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2029	EUR	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	EUR	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	EUR	150	Yurtdışı havale akımlarına dayalı

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 2,524 milyon ABD Doları ve 568 milyon Avro eşdeğerindedir (31 Aralık 2023: 2,283 milyon ABD Doları ve 241 milyon Avro).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmış olup ihraç Ana Ortaklık Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihracı olma özelliğine sahiptir.

8 Aralık 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 6.50, nihai getiri oranı yüzde 6.625 olan 750 milyon ABD Doları tutarında Türkiye'de mevduat bankaları tarafından ihraç edilen ilk Sürdürülebilir Tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci Sürdürülebilir tahvil ihracını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı 5.50, nihai getiri oranı yüzde 5.625 olarak gerçekleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 12 Eylül 2023 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan üçüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 12 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %9,0 olurken; nihai getiri oranı %9,125 olmuştur.

Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 23 ayrı banka ile toplam 310 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, İngiliz Sterlini, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmektedir. 21 Şubat 2023 tarihinde 116 milyon ABD Doları tutarında 1849 gün vadeli bir adet seküritizasyon teminatl tahvil ihracı edilmiştir. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 1.046 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

Cari Dönem - 31 Mart 2024	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,573,518	-	3,788,710	121,694,060
Maliyet	2,434,515	-	3,785,582	121,220,209
Net Defter Değeri	2,542,848	-	3,806,130	123,874,943
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023				
Nominal	4,184,519	-	-	115,061,887
Maliyet	3,934,865	-	-	114,598,973
Net Defter Değeri	4,122,574	-	-	117,165,636

4. Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 31 Mart 2024	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6,841,874	398,876	7,240,750
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	3,555,200	101,633	3,656,833
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	3,286,674	297,243	3,583,917
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	3,134,170	300,581	3,434,751

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6,126,468	78,251	6,204,719
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	3,315,938	16,223	3,332,161
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	2,810,530	62,028	2,872,558
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	2,775,744	62,295	2,838,039

Grup'un süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 63,259 TL kira ödemesi yapılmıştır (31 Mart 2023: 8,987).

	Cari Dönem – 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7,187,497	3,550,206	6,150,099	2,843,812
1-4 Yıl Arası	53,253	33,711	54,610	28,736
4 Yıldan Fazla	-	-	10	10
Toplam	7,240,750	3,583,917	6,204,719	2,872,558

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

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

31 Mart 2024 itibarıyla 4,206,999 TL (31 Aralık 2023: 3,879,942 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 467,896 TL (31 Aralık 2023: 415,819 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 63,924 TL (31 Aralık 2023: 68,887 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 11,000,000 TL'dir (31 Aralık 2023: 11,000,000 TL).

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

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu 10,398,458 TL'dir (31 Aralık 2023: 8,093,489 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10,398,458	8,093,489
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,517,417	1,324,147
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	12,190	13,327
BSMV	2,614,695	2,161,896
Kambiyo Muameleleri Vergisi	67,529	28,177
Ödenecek Katma Değer Vergisi	84,744	79,177
Diğer	258,998	352,501
Toplam	14,954,031	12,052,714

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7,856	5,757
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9,125	7,395
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	395	308
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	11,484	10,230
İşsizlik Sigortası-İşveren	22,655	20,222
Diğer	109	1
Toplam	51,624	43,913

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 90,970 TL'dir (31 Aralık 2023: 118,171 TL).

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 36,551,174 TL'dir (31 Aralık 2023: 34,437,278 TL).

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4,993,575	25,641,343	5,145,696	23,707,184
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	25,641,343	5,145,696	23,707,184
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	5,916,256	-	5,584,398	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,916,256	-	5,584,398	-
Toplam	10,909,831	25,641,343	10,730,094	23,707,184

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	9,915,922	9,915,922
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın 9,915,922 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %10.84'ü (A) grubu, %3.94'ü (B) grubu, %4.08'i (C) grubu, %81.15'i ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

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

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

Önceki dönemde, Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesini 9,915,922 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 20 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütləri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	6,887,694	-	6,428,036	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,836,174	3,688,017	1,788,315	3,912,408
Kur Farkları	35,665	-	32,298	-
Toplam	8,759,533	3,688,017	8,248,649	3,912,408

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	321,245,763	239,679,180
Kullanırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	150,455,146	119,169,970
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	15,111,896	10,121,928
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	113,658,715	141,784,478
Diğer	35,327,355	22,062,909
Toplam	635,798,875	532,818,465

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 876,938 TL (31 Aralık 2023: 851,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 63,924 TL (31 Aralık 2023: 68,887 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Geçici teminat mektupları	8,964,307	9,861,230
Kesin teminat mektupları	155,180,395	139,960,135
Avans teminat mektupları	56,074,643	50,721,986
Gümrüklere verilen teminat mektupları	15,134,421	12,911,007
Diğer teminat mektupları	199,049,489	185,440,869
Toplam	434,403,255	398,895,227

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	96,151,030	91,319,731
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	6,257,123	10,462,322
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	89,893,907	80,857,409
Diğer Gayri Nakdi Krediler	443,848,752	406,189,202
Toplam	539,999,782	497,508,933

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem - 31 Mart 2024				Önceki Dönem -31 Aralık 2023			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	876,367	0.31	865,627	0.33	651,827	0.26	932,450	0.38
Çiftçilik ve Hayvancılık	798,064	0.28	650,082	0.25	553,708	0.22	613,191	0.25
Ormancılık	24,236	0.01	-	-	20,596	0.01	-	-
Balıkçılık	54,067	0.02	215,545	0.08	77,523	0.03	319,259	0.13
Sanayi	95,369,500	33.82	140,141,437	54.32	85,187,750	34.44	128,074,906	51.2
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,768,301	1.34	2,051,765	0.80	1,640,145	0.66	2,377,099	0.95
İmalat Sanayi	77,523,237	27.49	123,535,127	47.88	69,768,742	28.21	114,816,435	45.9
Elektrik, Gaz, Su	14,077,962	4.99	14,554,545	5.64	13,778,863	5.57	10,881,372	4.35
İnşaat	55,775,299	19.78	42,035,825	16.29	49,076,762	19.84	41,011,790	16.39
Hizmetler	125,865,047	44.63	57,924,418	22.44	108,368,164	43.82	63,505,651	25.4
Toptan ve Perakende Ticaret	56,146,046	19.92	22,043,180	8.54	44,318,577	17.93	22,470,675	8.98
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,583,788	1.27	708,215	0.27	3,148,727	1.27	715,069	0.29
Ulaştırma Ve Haberleşme	15,122,301	5.36	23,899,757	9.26	13,448,969	5.44	33,035,030	13.21
Mali Kuruluşlar	38,755,814	13.74	678,435	0.26	36,026,689	14.57	608,941	0.24
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5,034,686	1.79	6,015,271	2.33	4,691,655	1.9	5,369,152	2.15
Serbest Meslek Hizmetleri	5,822,633	2.06	4,171,236	1.62	5,253,771	2.12	913,667	0.37
Eğitim Hizmetleri	576,049	0.20	3,461	-	676,589	0.27	3,239	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	823,730	0.29	404,863	0.16	803,187	0.32	389,878	0.16
Diğer	4,101,707	1.46	17,044,555	6.62	4,064,310	1.62	16,635,323	6.63
Toplam	281,987,920	100.00	258,011,862	100.00	247,348,813	100.00	250,160,120	100.00

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

Cari Dönem - 31 Mart 2024	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	269,367,041	145,406,611	6,556,616	12,196,049
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	6,010,451	-	-
Akreditifler	2,223,539	83,195,881	10,997	4,350,365
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	1,788,704	2,857,752	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,786,905	3,367,675	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	275,170,447	240,838,370	6,567,613	16,546,414

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	235,525,410	146,580,754	5,710,047	10,227,295
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	4,398,076	-	-
Akreditifler	2,110,919	78,895,525	10,997	3,676,849
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	1,689,731	2,662,052	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,031,904	3,133,395	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	241,362,222	235,669,802	5,721,044	13,904,144

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 200,886 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 211,039 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	50,039,312	2,042,454	12,493,076	828,558
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	37,439,309	8,930,343	10,805,475	4,638,444
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	342,530	-	198,705	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	87,821,151	10,972,797	23,497,256	5,467,002

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	111,768
Yurt İçi Bankalardan	145,330	12,357	164,935	3,095
Yurt Dışı Bankalardan	-	256,973	-	164,053
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	145,330	269,330	164,935	278,916

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,803	143,691	14,090	101,209
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,441,265	3,204,388	3,795,773	1,348,143
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18,167,794	769,417	8,382,474	435,229
Toplam	28,614,862	4,117,496	12,192,337	1,884,581

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. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesi yıllık % 40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 131.05 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Mart 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	36,929	4,612

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2024		Önceki Dönem - 31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,715,594	3,571,344	568,737	1,791,017
T.C. Merkez Bankası'na	892,199	436	382,070	2,136
Yurt İçi Bankalara	660,320	207,645	186,667	102,898
Yurt Dışı Bankalara	163,075	3,363,263	-	1,685,983
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	236,829	-	93,138
Toplam	1,715,594	3,808,173	568,737	1,884,155

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Mart 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	333,229	164,574

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2024 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 3,499,669 TL tutarındadır (872,172 TL'si Türk Parası, 2,627,497 TL'si Yabancı Para) (31 Mart 2023: 1,855,943 TL (708,824 TL'si Türk Parası, 1,147,119 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31 Mart 2024	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	457,033	766,842	-	-	-	-	1,223,875
Tasarruf Mevduatı	12,390	1,927,765	21,087,484	11,666,303	6,676,971	3,727,083	234	45,098,230
Resmi Mevduat	84,660	6,018,107	3,132,707	156,219	13,650	5,558	-	9,410,901
Ticari Mevduat	211,674	12,878,115	12,748,095	9,784,719	3,779,861	2,361,171	-	41,763,635
Diğer Mevduat	793	842,383	4,222,823	2,272,139	62,570	3,629	-	7,404,337
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	309,517	22,123,403	41,957,951	23,879,380	10,533,052	6,097,441	234	104,900,978
Yabancı Para:								
DTH	52,936	552,014	1,437,854	148,972	92,758	186,123	-	2,470,657
Bankalar Mevduatı	44,388	236,873	397,441	-	-	-	-	678,702
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	26	231	3,752	645	-	4,654
Toplam	97,324	788,887	1,835,321	149,203	96,510	186,768	-	3,154,013
Genel Toplam	406,841	22,912,290	43,793,272	24,028,583	10,629,562	6,284,209	234	108,054,991

Önceki Dönem 31 Mart 2023	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	15,330	592,738	-	30,672	-	-	638,740
Tasarruf Mevduatı	30,286	984,396	5,243,221	2,611,226	219,776	408,189	272	9,497,366
Resmi Mevduat	12,826	1,834,929	543,532	24,524	5,468	3,190	-	2,424,469
Ticari Mevduat	40,986	5,784,022	6,108,190	1,513,587	465,516	208,598	-	14,120,899
Diğer Mevduat	12,902	376,951	1,383,222	203,325	8,843	2,202	-	1,987,445
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	97,000	8,995,628	13,870,903	4,352,662	730,275	622,179	272	28,668,919
Yabancı Para:								
DTH	123,614	304,552	576,825	96,184	33,992	65,847	-	1,201,014
Bankalar Mevduatı	12,894	6,089	235,421	-	12,182	-	-	266,586
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	65	614	3,082	342	-	4,103
Toplam	136,508	310,641	812,311	96,798	49,256	66,189	-	1,471,703
Genel Toplam	233,508	9,306,269	14,683,214	4,449,460	779,531	688,368	272	30,140,622

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

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Mart 2023
Kâr	119,555,503	212,313,348
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	12,814,223	12,333,381
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	93,826,779	132,865,950
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	12,914,501	67,114,017
Zarar	(122,989,486)	(209,979,223)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(11,498,953)	(11,277,205)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(104,249,311)	(132,945,489)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(7,241,222)	(65,756,529)
Net Ticari Kâr/Zarar	(3,433,983)	2,334,125

31 Mart 2024 tarihinde sona eren üç aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 11,048,641 TL'dir (31 Mart 2023: 284,256 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Mart 2023
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	22,666,062	11,761,801
Haberleşme gelirleri	10,158	7,338
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	298,579	180,468
Kiralama gelirleri	666,564	32,699
Diğer faaliyet gelirleri (*)	959,128	13,099,905
Toplam	24,600,491	25,082,211

(*) Cari dönemde iptal edilen serbest karşılık bakiyesi bulunmamaktadır (31 Mart 2023: 12,000,000 TL)

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Mart 2023
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	17,669,712	13,423,846
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	8,570,067	5,296,682
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	7,143,526	7,031,661
Temerrüt (üçüncü Aşama)	1,956,119	1,095,503
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	157,699	87,686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	98,495	70,742
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	59,204	16,944
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	125	5,403
İştirakler	125	5,403
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	17,827,536	13,516,935

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2024	Önceki Dönem – 31 Mart 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	325,949	135,845
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	417,584	184,515
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	28,220	17,856
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	6,412,461	3,321,737
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	63,259	8,987
Bakım ve Onarım Giderleri	124,111	44,723
Reklam ve İlan Giderleri	235,840	104,308
Diğer Giderler	5,989,251	3,163,719
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	270	184
Diğer(*)	2,660,265	13,426,311
Toplam	9,844,749	17,086,448

(*)2,660,265 TL (31 Mart 2023: 13,426,311 TL TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri, 533,514 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2023: 242,993 TL), 865,310 TL (31 Mart 2023: 483,623 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 721,663 TL (31 Mart 2023: 445,239 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 539,778 TL (31 Mart 2023: 254,456 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır. Önceki dönemde (31 Mart 2023) 12,000,000 TL tutarında AFAD bağışı bulunmaktadır.

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 (2,355,153) TL (31 Mart 2023: (1,293,520) TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) (205,063) TL (31 Mart 2023: 1,493,619 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından (1,448,290) TL (31 Mart 2023: 37,284 TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 141,102,220 TL faiz gelirleri, 121,706,095 TL faiz giderleri, 10,167,812 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2023: 44,513,274 TL faiz gelirleri, 36,979,619 TL faiz giderleri, 3,802,317 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 - 31 Mart 2024	Önceki Dönem - 31 Mart 2023
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	144,859	145,351

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**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	413,377	206,555	-	929	177,141	26,837
Dönem Sonu Bakiyesi	413,509	219,537	-	929	82,216	27,398
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	36,929	407	-	-	7,142	72

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		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	413,377	206,555	-	929	177,141	26,837
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,612	531	-	-	5,727	197

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 Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	11,023,548	9,740,031	4,497,416	2,398,302	480,310	195,275
Dönem Sonu Bakiyesi	12,052,531	11,023,548	5,020,187	4,497,416	373,881	480,310
Mevduat Faiz Gideri	333,229	164,574	533,543	7	25,905	14,544

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

Bulunmamaktadır.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 59,030 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2023: 46,770 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Mart 2024 ^(*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	B
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli TP	B+
Kısa Vadeli TP	B
Uzun Vadeli TP Görünüm	Pozitif
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Devlet Destek Notu	b-
Finansal Kapasite Notu	b
Ocak 2024 ^(*)	Moody's Investors Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B3
TP Görünüm	Pozitif
YP Mevduat Notu	B3
YP Görünüm	Pozitif
Haziran 2023 ^(*)	JCR Eurasia
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Negatif)
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AAA (tr) (Durağan)

^(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Ana Ortaklık Banka, 550 milyon ABD Doları tutarında, vadesiz ve 5. yıldan sonra erken itfa opsiyonuna sahip, tamamı yurt dışı yerleşik Basel III uyumlu ilave ana sermaye ihracını 24 Nisan 2024 tarihinde gerçekleştirmiştir.

30 Nisan 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 560 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'ne istinaden; 2024 hesap dönemi 1. geçici vergi dönemi için enflasyon düzeltmesi yapılmayacaktır. Bununla birlikte söz konusu Tebliğe göre enflasyon düzeltmesi şu an için sadece 1. geçici vergi döneminde uygulanmayacak olup 2024 hesap döneminin izleyen geçici hesap dönemlerinde aksine bir düzenleme yapılmadığı müddetçe VUK'un 298/A maddesinde yer alan şartların sağlanması durumunda enflasyon düzeltmesi uygulanmaya devam edecektir.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup’un kamuya açıklanacak 31 Mart 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Mayıs 2024 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Küresel piyasalarda 2024 yılının ilk çeyreğinde Ortadoğu'daki gelişmeler ve başta ABD Merkez Bankası (FED) olmak üzere gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankası toplantıları takip edildi. Enflasyon ve ekonomik aktiviteye ilişkin gelişmeler küresel piyasaların seyrinde etkili olmaya devam etti. Fed, Mart toplantısında beklentilere paralel olarak politika faizini %5.25-%5.50 aralığında sabit tuttu. Avrupa Merkez Bankası (ECB) da faiz oranlarını değiştirmedii.

2024 yılında %2 enflasyon seviyesini hedefleyen Japonya Merkez Bankası (BOJ), faiz oranlarında değişikliğe gitmeyerek para politikasını değiştirmedii ve gösterge politika faizini %0-%0.1 aralığında sabit bıraktı. Çin Merkez Bankası (PBOC) ise beş yıllık kredi faiz oranını 25 baz puan indirerek %4.20'den %3.95'e düşürürken yıllık kredi faiz oranını ise %3.45'te sabit bıraktı.

Büyüme tarafında ise ABD ekonomisi 2024 yılının ilk çeyreğinde öncül verilere göre yıllıklandırılmış bazda %1.6 büyüdü. ABD ekonomisinin yılın ilk çeyreğindeki büyümesinde, tüketici harcamaları, konut ve konut dışı sabit yatırımlar ile eyalet ve yerel kamu harcamalarındaki artış etkili oldu. ABD'de Tüketici Fiyat Endeksi ise Mart'ta beklentilerin üzerinde aylık bazda %0.38 yıllık bazda ise %3,5 arttı. Açıklanan enflasyon rakamları piyasada Fed'in faiz indirimini erteleyebileceği beklentilerine neden oldu. Euro Bölgesi ekonomisi ise 2024 yılının ilk çeyreğinde öncül verilerle beklentilerin üzerinde çeyreklik bazda %0.3, yıllık bazda ise %0.4 büyüdü. Çin ekonomisi de yılın ilk çeyreğinde, gayrimenkul piyasasında yaşanan düşüş ve zayıflayan iç talebe rağmen, beklentilerin üzerinde %5.3 büyüme kaydetti.

Ülkemiz ekonomisi ise büyümesini devam ettirerek 2023 yılında yıllık bazda %4.5 büyüme kaydetti. TCMB, Mart ayı toplantısında politika faiz oranını 500 baz puan artırarak %50 düzeyine çıkardı. Ayrıca Merkez Bankası gecelik vadede borçlanma ve borç verme oranlarının politika faiz oranına kıyasla 300 baz puanlık bir marj ile belirlenmesine karar verdi. TCMB, yılın ilk çeyreğinde sıkı para politikası duruşunu destekleyici ilave sıkılaştırma adımları da attı.

Türk Bankacılık Sektörü 2024 yılının ilk çeyreğinde güçlü yapısını korumaya devam etti. Sektörün toplam varlıkları 2023 yılsonuna göre %9.86 artarak 25,873 milyar TL, kredileri ise %10.73 oranında artarak 12,930 milyar TL seviyesine ulaştı. 2024 yılı Mart sonu itibarıyla %16.96 ile Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu uluslararası standartların oldukça üzerinde gerçekleşti. Böylece bu dönemde de Türk Bankacılık Sektörü, sağlıklı bir şekilde büyürken ülke ekonomisine destek olmaya devam etti.

Yılın ilk çeyreğinde Bankamız da büyümesini sürdürdü. Bu dönemde Bankamızın varlık büyüklüğü %8.21 oranında artarak 3,026 milyar TL'ye ulaştı. Bu dönemde nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığı ile ülkemiz ekonomisine 2,140 milyar TL destek sağladık. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise 2 milyar TL'ye yükseldi.

Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulunan çalışanlarımıza katkılarından dolayı teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2024 yılının ilk çeyreği, küresel piyasalarda Ortadoğu'daki gelişmeler ile gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankası toplantılarının yakından takip edildiği bir dönem oldu. Enflasyon ve ekonomik faaliyetlere ilişkin veri akışı global piyasaların gidişatında belirleyici olmayı sürdürdü. Bu dönemde, küresel ekonomi jeopolitik anlamda yaşanan belirsizliklerin etkisi altında kalsa da büyümesine devam etti.

ABD Merkez Bankası, Mart ayında yaptığı toplantıda faiz oranlarını beklentilere paralel olarak %5.25-%5.50 seviyesinde sabit tuttu. Ayrıca, yıl içerisinde faiz indirimine gideceği beklentisinde de bir değişiklik yapmadı. Bunun yanında, ABD ekonomisi öncül verilere göre, 2024 yılının ilk çeyreğinde yıllıklandırılmış olarak beklentilerin altında %1.6 büyüdü. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise, Mart ayı toplantısında beklendiği gibi faiz oranlarını değiştirmede. Bunun yanında Euro Bölgesi ekonomisi, ilk çeyrekte geçen yılın aynı dönemine göre beklentilerin üzerinde %0.4 oranında büyüdü.

Türkiye ekonomisi ise, 2023 yılında AB ülkeleri arasında en çok büyüyen ülke olarak %4.5 büyüdü. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarınca, uygulanan politikaların etkinliği ve para politikasındaki değişim neden gösterilerek Türkiye'nin kredi notu uzun yıllar sonra ilk defa yükseltilirken görünümü pozitifte çevrildi. Bu dönemde TCMB, Mart ayında yapılan toplantıda politika faiz oranını 5 puan artırarak %50'ye çıkardı. Bunun yanında TCMB, ilave sıkılaştırma ve TL mevduatının payını artırmaya yönelik yeni adımlar attı. TCMB tarafından, piyasa mekanizmasının işlevselliğinin ve makro finansal istikrarın korunacak şekilde, makroihtiyati politikaların sadeleştirilmeye devam edildiği belirtildi. Ayrıca kredi büyümesi ve mevduat faizinde öngörülenin dışında gelişmeler olması durumunda parasal aktarım mekanizmasının desteklenmeye devam edileceği vurgulandı.

VakıfBank olarak, 2024 yılının ilk çeyreğinde de ülke ekonomisine olan desteğimizi kesintisiz bir şekilde sürdürdük. Varlık büyüklüğümüzü %8.21 oranında artırarak 3 trilyon TL'nin üzerine taşıdık. Yılın ilk çeyreğinde nakdi kredilerimizi %7.24 oranında artırarak 1,608 milyar TL seviyesine çıkardık. Bireysel kredilerimizi de %12.39 oranında artırarak hane halkına olan desteğimizi sürdürdük. Ülkemiz için üreten ve uluslararası pazarlarda rekabet eden firmalarımızın daima yanında olarak yatırım, üretim ve ihracatı desteklemeye devam ettik. Müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmetlerle milli ekonomimize nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla toplamda 2,140 milyar TL destek sağladık.

Bankamızın ana fonlama kaynağı, her dönemde olduğu gibi bu dönemde de mevduat olmaya devam etti. Toplam mevduatımızı ürün ve hizmet çeşitliliğimizin katkısıyla %2.09 oranında artırarak 2,003 milyar TL'ye ulaştırdık. Mevduat dışında temin ettiğimiz uluslararası kaynaklarla da sektördeki güçlü ve öncü konumumuzu sürdürdük. Uluslararası piyasalardaki en aktif Türk bankalarından birisi olarak, 2024 yılının ilk çeyreğinde 500 milyon Dolar tutarında 3 yıl vadeli yeni bir fonlama işlemine imza attık. Bundan kısa bir süre sonra da, Türk bankaları arasında doğrudan fonlama şeklinde gerçekleştirilen en büyük tutarlı seküritizasyon işlemi olma özelliğini taşıyan 350 milyon Euro ve 330 milyon Dolar olmak üzere toplam 700 milyon Doların üzerinde Diversified Payment Rights (DPR) seküritizasyon işlemi gerçekleştirdik. Böylelikle, Bankamızın ve ülkemiz bankacılık sektörünün uluslararası piyasalardaki kredibilitesini bir kez daha teyit ederek milli ekonomiye desteğimizi hız kesmeden sürdürüp fonlama yapımızı çeşitlendirdik. Aynı zamanda, geçen yılın aynı dönemine göre karlılığımızı %167.02 oranında artırarak 12,023 milyar TL'ye ulaştırdık. Bu dönemde de, güçlü özkaynak yapımızı karlılığımızla desteklemeyi sürdürdük.

Ekonomik refaha her fırsatta katkıda bulunarak sektörel ihtiyaçları doğru bir şekilde analiz ediyoruz. Buna kapsamda geliştirdiğimiz Vinov ekosistemimize, bu dönemde "Vinov Kampüs" ve "Vinov Ecza" ürünlerimizi de ekledik. Böylece her segmentten bankacılık müşterisi için kolaylık, hız ve güven kazandıran çözümlerimizle fark yaratmaya devam ediyoruz.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Ayrıca, faaliyetlerimizin toplumsal, ekolojik ve yönetsimsel sonuçlarını bütüncül bir bakış açısıyla ele alıyoruz. Tüm çalışmalarımızın merkezine, sorumlu ve sürdürülebilir banka kimliğini yerleştirip faaliyetlerimizi uluslararası sürdürülebilirlik standartları çerçevesinde gerçekleştiriyoruz. Bu alandaki öncü konumumuzu dünyanın en büyük çevresel raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi (CDP) de teyit etti. Karbon Saydamlık Projesi İklim Değişikliği Programı'nda Global A Listesi'ne girerek "İklim Değişikliği" ve "Su Güvenliği" raporlarındaki notumuzu "Liderlik" seviyesine yükselttik.

70. yaşımızı kutladığımız bu günlerde, Türkiye'nin en büyük iki bankasından biri olarak ülke ekonomisine yaptığımız katkının yanında, spordan teknolojiye kadar birçok alanda gelişime öncülük ederek sadece finansal değil finansal olmayan pek çok alanda da ülkemiz ve milletimiz için emek veriyoruz. Bundan sonraki süreçte de güçlü teknolojik alt yapımız, yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz ve 23 binin üzerinde çalışma arkadaşımızla Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine katkı sağlayarak milletimize destek olmaya 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 Üye

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

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

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2024	ARALIK 2023	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	3,026,349	2,796,634	8.21
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	722,812	659,771	9.55
KREDİLER (*)	1,607,801	1,499,288	7.24
-Ticari Krediler	1,290,950	1,217,370	6.04
-Bireysel Krediler	316,851	281,918	12.39
MEVDUAT	2,002,815	1,961,761	2.09
-Vadeli Mevduat	1,496,888	1,532,075	-2.30
-Vadesiz Mevduat	505,927	429,687	17.74
ALINAN KREDİLER	267,514	221,678	20.68
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	36,551	34,437	6.14
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	129,742	118,329	9.64
ÖZKAYNAKLAR	184,480	171,428	7.61
GAYRİNAKDİ KREDİLER	531,833	489,392	8.67

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2024	MART 2023	DEĞİŞİM(%)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	12,023	4,503	167.02

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2024	ARALIK 2023
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	53.13	53.61
KREDİ/MEVDUAT (*)	80.28	76.43
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	1.29	1.30
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	13.54	15.09
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.65	1.12
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	27.02	17.99

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

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

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2024	ARALIK 2023	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	3,087,078	2,859,246	7.97
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	735,772	672,270	9.45
KREDİLER (*)	1,646,072	1,541,014	6.82
-Ticari Krediler	1,329,216	1,259,092	5.57
-Bireysel Krediler	316,856	281,922	12.39
MEVDUAT	2,022,370	1,979,466	2.17
-Vadeli Mevduat	1,514,704	1,548,127	-2.16
-Vadesiz Mevduat	507,666	431,338	17.70
ALINAN KREDİLER	285,767	240,141	19.00
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	36,551	34,437	6.14
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	130,224	121,288	7.37
ÖZKAYNAKLAR	194,459	180,876	7.51
GAYRİNAKDI KREDİLER	540,000	497,509	8.54

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2024	MART 2023	DEĞİŞİM(%)
GRUBUN NET KÂRI/ZARARI	13,172	5,340	146.69

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2024	ARALIK 2023
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	53.32	53.90
KREDİ/MEVDUAT (*)	81.39	77.85
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	1.32	1.33
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	13.50	15.07
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.77	1.10
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	28.08	17.40

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2024 I. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2024 yılının birinci çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %7.97 oranında artırarak 3,087 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %6.82 oranında artarak 1,646 milyar TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %53.32 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 1,329 milyar TL'ye, bireysel kredilerimizin ise yaklaşık 317 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2024 yılının birinci çeyreğinde Grup, mevduatını ise %2.17 oranında artırarak 2,022 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2024 yılının birinci çeyreği itibarıyla toplamda 2,177 milyon TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 1,944 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

VakıfBank, 350 milyon Euro ve 330 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 700 milyon ABD Dolarının üzerinde Diversified Payment Rights (DPR) seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Söz konusu işlem, Türk bankaları arasında doğrudan fonlama şeklinde gerçekleştirilen en büyük tutarlı seküritizasyon işlemi olma özelliğini taşımaktadır.

2024 yılının birinci çeyreğinde Grup, 13,172 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grup sermaye yeterlilik rasyosu ise %13.50 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 948 ve personel sayısı ise 18,687 olmuştur.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notu görünümünü durağandan pozitif revize etmesini takiben, 17 Ocak 2024 tarihinde Bankamızın uzun vadeli yabancı ve yerel para derecelendirme notlarını B3'te sabit bırakmış olup görünümü ise, durağandan pozitif revize etmiştir.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından gerçekleştirilen dönem incelemesi sonucunda Bankamızın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu 100 üzerinden 93,83, görünümü ise pozitif olarak belirlenmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 8 Mart 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notunu B'den B+'ya yükseltmiş olup görünümünü ise durağandan pozitif revize etmiştir. 15 Mart 2024 tarihinde Bankamızın uzun vadeli yabancı ve yerel para kredi notunu sırasıyla B ve B+'ya yükseltmiş olup görünümünü ise durağandan pozitif revize etmiştir.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamız Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi uyarınca, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young) 'nin, 2024 yılı hesap dönemi için seçimine ve söz konusu seçimin yapılacak ilk Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklarımızın onayına sunulmasına karar vermiştir.
- 1. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 29 Şubat 2024 tarihli toplantısında; Bankamızın uluslararası organizasyonel yapılanması çerçevesinde,
 - İngiltere ve Birleşik Arap Emirliklerin 'de şube/temsilcilik açılması,
 - Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve ilgili ülkelerin otoriteleri nezdinde gerekli başvuruların yapılması,
 - Açılış süreci ile ilgili gerekli tüm işlemlerin yerine getirilmesi,

hususlarında Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.