

VAKIF MİLLÎ BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi De Aynalı Bayındır Caddesi
No:10 Kat:688 Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic.No: 381704-Mersis No: 083300127000000
V.D: Büyük Mükellefler Hizmetleri: 27700

(31/12/2019— 31/12/2020 Hesap Dönemlerinde)	
Sorumlu Denetçi (30/06/2021— Hesap Döneminde)	: Emre ÇELİK, SMMM

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ve Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tabloları aynı bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmektedir/ incelenmektedir.

YENİ ŞEKİL

2.1. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNUN TİCARET UNVANI, ADRESİ VE SORUMLU ORTAK BAŞ DENETÇİNİN ADI SOYADI:

Vakıf VKŞ'nin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

İlgili dönemler için İhraççı Vakıf VKŞ'nin bağımsız denetim kuruluşuna ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Ticaret Unvanı	: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Ernst&Young)
Adresi	: Orjin Plaza, Maslak No:27 Kat:1-5,Eski Büyükdere Caddesi 34398 Sarıyer/İstanbul
Sorumlu Denetçi (31/12/2020 - 31/12/2021 Hesap Dönemlerinde)	: Emre ÇELİK, SMMM

Vakıf Katılım'ın, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

İlgili dönemler için Fon Kullanıcısı Vakıf Katılım'ın bağımsız denetim kuruluşuna ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Ticaret Unvanı	: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Ernst&Young)
Adresi	: Orjin Plaza, Maslak N0:27 Kat:1-5,Eski Büyükdere Caddesi 34398 Sarıyer/İstanbul
Sorumlu Denetçi (31/12/2020 Hesap Döneminde)	: Damla HARMAN, SMMM
Sorumlu Denetçi (31/12/2021 Hesap Döneminde)	: Emre ÇELİK, SMMM

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55059-5 Mersis No: 0833 041 80000014
V. Darıüst. Alındığı V. No: 9830427/0000010

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler Mah. Çarşı Caddesi Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:19 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 362 35 77 Fax: 0(212) 362 35 70
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 33728
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 08330427/0000010
V.D. Büyük Mükellefler V.N: 9830427/00

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ve Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tabloları aynı bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmektedir/ incelenmektedir.

ESKİ ŞEKİL

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1. İhraççı varlık kiralama şirketine ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş; 30.06.2021 tarihli sınırlı denetimden geçmiş söl finansal tablolarında yer alan önemli kalemleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

3.1.1. Vakıf VKŞ Karşılaştırmalı Finansal Durum Tablosu

(TL)	(Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Varlıklar			
Dönen varlıklar	3.928.367.812	3.052.394.416	2.404.916.447
Nakit ve nakit benzerleri	109.868	15.643	11.617
Ticari alacaklar	3.928.257.944	3.052.378.763	2.404.903.997
-İlişkili taraflardan olmayan ticari alacaklar	-	-	-
-İlişkili taraflardan ticari alacaklar	3.928.257.944	3.052.378.763	2.404.903.997
Diğer dönen varlıklar	-	10	-
Duran varlıklar	-	-	-
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-
Toplam varlıklar	3.928.367.812	3.052.394.416	2.404.916.447
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler	3.928.306.933	3.052.344.435	2.404.866.466
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.928.257.944	3.052.301.608	2.404.844.318
Ticari borçlar	47.880	41.731	20.134
-İlişkili taraflara olmayan ticari borçlar	47.880	41.631	19.123
-İlişkili taraflara ticari borçlar	-	100	1.011
Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	1.110	1.096	1.181

02 Haziran 2022

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0833 0001 8160 0014
V.Dairesi:Avmıdağ Y. No: 813008816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:16 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 35428
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9420-0833-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:103 34768 Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic. No: 981204-S Mersis No: 08330422 000010
V.D. Büyük Mükellefler Y. No: 850427700

3.2.1. Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Finansal Durum Tablosu

Finansal Durum Tablosu Varlıklar:

VARLIKLAR (Bin TL)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	(30/06/2021)			(31/12/2020)			(31/12/2019)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
FINANSAL VARLIKLAR (Net)	5.939.262	26.309.860	32.249.122	4.599.164	17.869.991	22.469.155	2.125.556	8.594.826	10.720.382
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net)	18.881.657	16.765.845	35.647.502	18.249.279	11.089.880	29.339.159	10.564.424	8.257.320	18.821.744
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	28.480	-	28.480	-	-	-	-	-	-
ORTAKLIK YATIRIMLARI	7.474	-	7.474	7.474	-	7.474	4.719	-	4.719
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	485.202	-	485.202	478.296	-	478.296	412.044	-	412.044
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	24.344	-	24.344	24.965	-	24.965	21.354	-	21.354
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	162.510	-	162.510	123.564	-	123.564	33.536	-	33.536
DİĞER AKTİFLER	435.657	38.275	473.932	339.130	27.908	367.038	267.680	53.610	321.290
VARLIKLAR TOPLAMI	25.964.586	43.113.980	69.078.566	23.821.872	28.987.779	52.809.651	13.429.313	16.905.756	30.335.069

Finansal Durum Tablosu Yükümlülükler:

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	(30/06/2021)			(31/12/2020)			(31/12/2019)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
TOPLANAN FONLAR	14.015.963	34.215.489	48.231.452	12.547.081	27.017.103	39.564.184	10.024.804	12.926.804	22.950.990
ALINAN KREDİLER	109.539	3.240.831	3.350.370	93.836	2.662.162	2.755.998	317.910	882.162	1.200.072

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükeniz Caddesi
No:11 Kat:7/8 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 291044-0 Mersis No: 0833007700000014
Dairesi: Mencağı V. No: 8833441810

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler Mardin Cad. Park Milya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272352 35 77 Fax: 012427 352 34 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 351228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-59000017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükeniz Caddesi
No:11 Kat:7/8 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 291044-0 Mersis No: 0833007700000014
V.D. Büyük Mükellefiyet V.N. 8833441810

02 Haziran 2022

PARA PİYASALARINA BORÇLAR	3.121.513	-	3.121.513	537.043	-	537.043	344.550	-	344.550
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	3.769.753	-	3.769.753	2.705.583	-	2.705.583	2.391.182	-	2.391.182
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	123.463	182.512	305.975	290.587	101.964	392.551	11.136	41.067	52.203
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	176.428	18	176.446	173.858	193	174.051	149.973	1.833	151.806
KARŞILIKLAR	184.961	115.442	300.403	220.793	81.725	302.518	154.030	37.024	191.054
CARİ VERGİ BORCU	194.235	-	194.235	130.530	-	130.530	108.965	-	108.965
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	901.418	901.418	-	764.430	764.430	-	537.047	537.047
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	829.624	91.883	921.507	534.634	148.501	683.135	327.692	116.659	444.351
ÖZKAYNAKLAR	7.719.544	85.950	7.805.494	4.730.781	68.847	4.799.628	1.942.311	20.538	1.962.849
-ÖDENMİŞ SERMAYE	5.720.000	-	5.720.000	3.220.000	-	3.220.000	1.020.000	-	1.020.000
-DÖNEM NET KÂR VEYA ZARARI	503.112	-	503.112	666.941	-	666.941	325.542	-	325.542
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	30.245.023	38.833.543	69.078.566	21.964.726	30.844.925	52.809.651	15.771.935	14.563.134	30.335.069

3.2.2. Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Gelir Tablosu

02 Haziran 2022



VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55353-5 Mersis No: 083304277000000
Dağıtım: Akmerdivan No: 83304277

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulbaki Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0 212 352 35 77 Fax: 0 212 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 98083-3 Mersis No: 083304277000000
VD: Büyük Mükellefler Vn: 83304277

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)		Bağımsız Sınırlı Denetimde n-Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimde n-Geçmiş	Bağımsız Denetimde n-Geçmiş	Bağımsız Denetimde n-Geçmiş
		30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	31/12/2019
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	2.121.175	1.327.826	3.013.022	2.302.874
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	1.312.183	582.302	1.326.705	1.622.405
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	808.992	745.524	1.686.317	680.469
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	34.413	39.028	74.429	84.420
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	429.425	200.385	314.013	512.000
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	276.585	104.381	207.696	116.626
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	1.549.415	1.089.318	2.282.455	1.393.515
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	322.836	288.411	514.261	367.492
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	123.037	117.410	166.526	110.257
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	241.607	164.094	357.160	238.290
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	228.419	164.429	402.009	234.507
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII- IX-X-XI-XII)	633.516	354.974	842.499	442.969
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK	-	-	-	-
XV.	KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-	-
XVI I.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	633.516	354.974	842.499	442.969
XVI II.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	130.404	71.900	175.558	117.427
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	503.112	283.074	666.941	325.542
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-	-

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park May. Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27228
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0853 0041 8000 0014
V. Dairesi Nispetiye V. No: 830694 00000
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Bıyıkdeniz Caddesi
No:10 34783 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0853 0041 8000 0014
V.D. Boyuk Mükellefi V.N: 830694 00000

02 Haziran 2022

313

-İlişkili taraflara olmayan ticari borçlar	136.942	41.631
-İlişkili taraflara ticari borçlar	-	100
Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	1.110	1.096
Gelecek aylara ait gelirler	-	-
Özkaynaklar	49.981	49.981
Ödenmiş sermaye	50.000	50.000
Geçmiş dönem karı / (zararı)	(19)	(19)
Net dönem karı/ (zararı)	-	-
Toplam kaynaklar	3.738.274.500	3.052.394.416

3.1.2.Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. Karşılaştırmalı Gelir Tablosu

(TL)	(Bağımsız denetimden geçmiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hasılat	654.895.106	252.031.732
Satışların maliyeti	(654.895.106)	(252.031.732)
Brüt kâr/(zarar)	-	-
Genel yönetim giderleri	(4.697.041)	(2.835.622)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	4.697.041	2.835.622
Esas faaliyet kârı/(zararı)	-	-
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı/(zararı)	-	-
Vergi gideri	-	-
Sürdürülen faaliyetler dönem karı/(zararı)	-	-
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	-	-
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	-	-

3.2. Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş konsolide finansal bilgiler

Vakıf Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarında yer alan önemli kalemleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

02 Haziran 2022

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55015-5 Mersis No: 0853 0001 810000014
Osman Akemdağ V. No: 88 044 016

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 78
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 35 228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 881004-0 Mersis No: 0853 0001 810000014
V.D. Büyük Mükellefler V.N: 88 044 016

3.2.1. Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Finansal Durum Tablosu

Finansal Durum Tablosu Varlıklar:

VARLIKLAR (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	(31/12/2021)			(31/12/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7.748.107	34.353.162	42.101.269	4.599.164	17.869.991	22.469.155
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	25.537.584	31.441.107	56.978.691	18.249.279	11.089.880	29.339.159
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	15.995	-	15.995	-	-	-
ORTAKLIK YATIRIMLARI	7.474	-	7.474	7.474	-	7.474
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	508.711	-	508.711	478.296	-	478.296
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	22.129	-	22.129	24.965	-	24.965
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	198.073		198.073	123.564		123.564
DİĞER AKTİFLER	502.482	58.891	561.373	339.130	27.908	367.038
VARLIKLAR TOPLAMI	34.540.555	65.853.160	100.393.715	23.821.872	28.987.779	52.809.651

02 Haziran 2022

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55068-5 Mersis No: 0883 0441 00000014
V.Dairesi: Alemdağ V. No: 833041000

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Etiler Mah. Çarşı Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok Kat:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 78
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357728
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 861004-0 Mersis No: 0883 0441 00000014
V.D. Büyük Mükellefler V. No: 8630427700

Finansal Durum Tablosu Yükümlülükler:

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
TOPLANAN FONLAR	18.189.383	55.433.575	73.622.958	12.547.081	27.017.103	39.564.184
ALINAN KREDİLER	109.503	6.267.380	6.376.883	93.836	2.662.162	2.755.998
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	4.676.059	-	4.676.059	537.043	-	537.043
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	3.374.830	-	3.374.830	2.705.583	-	2.705.583
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	256.292	220.497	476.789	290.587	101.964	392.551
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	187.200	-	187.200	173.858	193	174.051
KARŞILIKLAR	186.520	201.451	387.971	220.793	81.725	302.518
CARİ VERGİ BORCU	375.557	-	375.557	130.530	-	130.530
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.345.278	1.345.278	-	764.430	764.430
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	832.960	115.266	948.226	534.634	148.501	683.135
ÖZKAYNAKLAR	8.609.800	12.164	8.621.964	4.730.781	68.847	4.799.628
-ÖDENMİŞ SERMAYE	5.720.000	-	5.720.000	3.220.000	-	3.220.000
-DÖNEM NET KÂR VEYA ZARARI	1.240.505	-	1.240.505	666.941	-	666.941

02 Haziran 2022

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 088300413000001
V. Sic. No: 9800413000001

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Mah. Ebulula Mah. Caddesi Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34333 İSTANBUL
Tel: 0 (212) 352 35 77 Fax: 0 (212) 352 35 21
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 337228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 98004-0 Mersis No: 088300413000001
V.D. Büyük Mükellefler V.N. 9800413000001

YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	36.798.104	63.595.611	100.393.715	21.964.726	30.844.925	52.809.651
------------------------------	-------------------	-------------------	--------------------	-------------------	-------------------	-------------------

02 Haziran 2022



VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55056-5 Mersis No: 083300481600014
V. Dairesi: Alemdağ V. D. 8330441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mah. Cad. Park Milya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 / İSTANBUL
Tel: 0 (212) 552 35 77 Fax: 0 (212) 552 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
İntersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 083304277000010
V.D. Büyük Mükellefler V.D. 833042770

3.2.2. Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)		(Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)
		31/12/2021	31/12/2020
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	5.117.845	3.013.022
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	2.925.610	1.326.705
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	2.192.235	1.686.317
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	67.056	74.429
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	937.085	314.013
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	413.503	207.696
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	3.609.879	2.282.455
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	750.244	514.261
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	217.940	166.526
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	493.958	357.160
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	480.902	402.009
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	1.666.835	842.499
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK	-	-
XV.	KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	1.666.835	842.499
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	426.330	175.558
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	1.240.505	666.941
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	1.240.505	666.941

02 Haziran 2022

YAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 13474 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 56558-9 Mersis No: 0833004510000014
V. Ödeme: Kemerdağ V. No: 13474/13474

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulun Mardin Cad. Park Milya Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34375 İstanbul
Tic. Sic. No: 272352 İS 77 Fax: 0(212) 352 38 20
www.yakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 3474 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0833004510000014
V.D. Büyük Mükellefler V.D. No: 13474/13474

ESKİ ŞEKİL

4.1. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİ YERİNE GETİRME GÜCÜNÜ ETKİLEYEBİLECEK RİSKLER

4.1.2.1 Kredi Riski

Kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında ifa edememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımına, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler dâhil edilmiştir.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca kredi riskine yönelik detaylı bilgiler yıl sonu konsolide rakamları baz alınarak hazırlanmıştır.

Temerrüde düşen kredi alacakları için TFRS 9 "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca karşılık ayrılır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış 31.12.2020 dönemine ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları (Bin TL)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-16.066.680	-13.137.001
2 Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-168.531	-161.143
3 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-353.908	-259.357
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	—	—
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	—	—
6 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-1.728.874	-2.817.181
7 Kurumsal Alacaklar	-17.219.146	-14.185.971
8 Perakende Alacaklar	-4.883.089	-3.733.885
9 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-4.147.997	-3.134.134
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-79.273	-102.625
11 Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	—	—
12 İpotek-Teminatlı Menkul Kıymetler	—	—

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükgünir Caddesi
No:40/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 293585 Mersis No: 0832008835900017
Daire: Alemdağ / No: 34768

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Meyan Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 / İSTANBUL
Tel: 0 (212) 352 35 77 Fax: 0 (212) 352 35 78
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 394228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükgünir Caddesi
No:40/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 941044 Mersis No: 0832008835900017
VD: Büyük Mükellef / No: 34768

02 Haziran 2022

13 Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
14 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
15 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-88.072	-12.897
16 Hisse Senedi Yatırımları	-7.474	-7.960
17 Diğer Alacaklar	-3.538.863	-2.527.200
Toplam	-48.281.907	-40.079.354

Ana Ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 474.146 TL'dir (31 Aralık 2020: 354.043 TL'dir).

02 Haziran 2022



VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 0833044181600014
Dairesi: Alemdağ / No: 193041816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebukula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:8 Beşiktaş 34335 / İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 77
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0823-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 083304277000010
V.D. Büyük Mükellefler VN: 08330427700

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

a. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil: (Bin TL)

[illegible]

MAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baray Mahallesi Dr. Adnan Alaykönlü Cad. No: 10 Kat: 3/3 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 251555 Şişli No: 18973444444
Y. C. Adresi: Alibeyköy / Beşiktaş / İstanbul / 341816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebu'l-Hasan-ı Kadiri Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok Kat: 8 Beşiktaş 34395 KATANBUL
Tel: 0212 352 34 77 Faks: 0212 352 34 78
www.vakifciadim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 356 428
Bogaziçi Kurumları V.D. 922 008 8359
KİRSİS No: 0-9320-0883-590017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez
No:10-34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 08830010000000000000
MÜB. Büyük Mükellefiyat No: 981002716

02 Haziran 2022

VAKİF MİLLÎ İLM BAKANLIĞI
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükteniz Cad. No: 10-24/68 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 901004-0 Mersis No: 08350000000000000000
VİD: Büyük Mükellef VİD: 901004771

MAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baray Mahallesi Dr. Adnan Alaykönlü Cad. No: 10 Kat: 3/3 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 251555 Şişli No: 18973444444
Y. C. Adresi: Alibeyköy / Beşiktaş / İstanbul / 341816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebu'l-Hasan-ı Kadiri Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok Kat: 8 Beşiktaş 34395 KATANBUL
Tel: 0212 352 34 77 Faks: 0212 352 34 78
www.vakifciadim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 356 428
Boğaziçi Kurumları V.D. 922 008 8359
KİRSİS No: 0-9320-0883-590017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez
No:10-34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 08830010000000000000
MÜB. Büyük Mükellefiyat No: 981002716

02 Haziran 2022

VAKİF MİLLÎ İLM BAKANLIĞI
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükteniz Cad. No: 10-24/68 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 901004-0 Mersis No: 08350000000000000000
VİD: Büyük Mükellef VİD: 901004771

2,2	İmalat Sanayi	-	-	-172.410	-	-	-5.028.188	1.413.341	-287.422	-13.164	-	-	-	-	-	-	-3.560.230	-3.354.295	-6.914.525
2,3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-15.224	-	-	-1.480.057	-35.608	-39.819	-1.253	-	-	-	-	-	-	-837.004	-734.957	-1.571.961
3	İnşaat	-	-	-	-	-	-2.695.712	-719.621	-994.376	-6.956	-	-	-	-	-	-	-2.980.927	-1.335.638	-4.316.565
4	Hizmetler	-15.939.206	-	-150.781	-	-1.728.874	-7.158.093	2.030.396	-740.962	-55.839	-	-	88.072	-7.474	-928	10.276.287	17.624.338	27.900.625	
4,1	Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-3.546.442	-580.692	-398.153	-38.291	-	-	-	-	-	-3.696.139	-1.867.439	-5.563.578	
4,2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-74.225	-50.157	-25.092	-360	-	-	-	-	-	-97.914	-51.920	-149.824	
4,3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-144.662	-	-	-2.318.015	-152.204	-106.307	-396	-	-	-	-	-	-775.406	-1.946.178	-2.721.584	
4,4	Mali Kuruluşlar	-15.939.206	-	-	-	-1.728.874	-412.751	-7.489	-20.779	-	-	-	88.072	-7.474	-928	-4.873.531	13.332.042	18.205.573	
4,5	Gayrimenkul ve Kira. Hizn.	-	-	-	-	-	-223.567	-30.997	-146.398	-3.215	-	-	-	-	-	-237.459	-166.718	-404.177	
4,6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-485.767	-161.356	-35.632	-13.575	-	-	-	-	-	-493.381	-202.949	-696.330	
4,7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-6.119	-	-	-35.336	-14.165	-6.407	-2	-	-	-	-	-	-38.429	-23.600	-62.029	
4,8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-61.990	-33.336	-2.194	-	-	-	-	-	-	-64.028	-33.492	-97.520	
5	Diğer	-127.474	168.531	-15.493	-	-	-560.096	-606.929	2.056.854	-1.965	-	-	-	-	-	3.537.935	-4.350.071	-7.075.277	
6	Toplam	16.066.680	168.531	-353.908	-	-1.728.874	-17.219.146	4.883.089	4.147.997	-79.273	-	-	88.072	-7.474	-	3.538.863	22.286.834	25.995.073	48.281.907

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

02 Haziran 2022



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmer Mah. Etiler/Beşiktaş/İstanbul
F-21/ Blok No:18 Beşiktaş 34395/İstanbul
Tic. Sic. No: 272132/İstanbul
Tic. Sic. No: 272132/İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Tic. Sic. No: 0-9220-0883-5000017

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Cad. Kat: 10/10 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 550554/İstanbul
V. Dairesi: Akmer Mah. Etiler/Beşiktaş/İstanbul

** Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

c. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı: (Bin TL)

(31-Aralık-2020)

Vadeye Kalan Süre

Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12ay	1 yıl üzeri	Dağıtılmayan
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.584.179	1.263.593	1.305.199	632.478	7.153.701	-127.530
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	446	1.481	4.893	1.555	158.747	-1.409
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	144.542	1.162	40	735	28.265	-179.164
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.517.002	53.811	3.317	107.588	610	-46.546
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.092.801	1.171.073	1.456.789	3.381.334	8.422.973	-1.694.177
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82.458	267.602	367.695	666.497	2.063.235	-535.602
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	11.493	40.501	106.077	222.492	3.599.604	-167.830
10 Tahsisli gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-79.273
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	112	35.231	-	-	5.929	-46.800
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-7.474
17 Diğer alacaklar	2.758.981	-	-	-	-	-779.882
GENEL TOPLAM	11.192.014	2.834.454	3.244.010	5.012.679	22.333.063	-3.665.687

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi V.D. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 Kat: 8 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 265455-0 Mersis No: 083300210000016
V. Dairesi: Başbakanlık V.D. No: 265455-0

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler Mahallesi Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok Kat: 8 Beşiktaş 34343 İSTANBUL
Tel: (212) 352 33 77 Fax: 0 212 352 33 77
www.vy.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 267228
Ticaret Sicil Kurumları V.D. 922 008 8359
Tic. Sic. No: 0-9220-0823-890017



VAKIF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi V.D. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 Kat: 8 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 265455-0 Mersis No: 083300210000016
V.D. Dairesi: Başbakanlık V.D. No: 265455-0

4.1.2.2 Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

Vakıf Katılım Banka'sının konsolide kur riskine ilişkin bilgileri aşağıda yer almaktadır.

31.12.2019 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	10.434.727	4.825.925	2.354.983	17.615.635
Toplam Yükümlülükler	6.726.568	6.036.890	1.701.047	14.464.505
Net Bilanço Pozisyonu	3.708.159	(1.210.965)	653.936	3.151.130
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3.816.098)	1.264.360	(657.017)	(3.208.755)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*)	802.438	4.809.230	979.481	6.591.149
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*)	4.618.536	3.544.870	1.636.498	9.799.904
Gayrinakdi Krediler	1.697.404	1.529.059	34.509	3.260.972

(*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 720.213 bin TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2018: 295.710 Bin TL), 697.393 TL bin döviz satım taahhüdü yer almaktadır. (31 Aralık 2018: 437.246 Bin TL).

31.12.2020 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	12.374.730	10.846.363	5.962.410	29.183.503
Toplam Yükümlülükler	8.453.683	12.912.384	9.226.322	30.592.389
Net Bilanço Pozisyonu	3.921.047	(2.066.021)	(3.263.912)	(1.408.886)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3.943.795)	2.422.718	3.269.946	1.748.869
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	2.895.951	11.769.538	9.147.688	23.813.177
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	6.839.746	9.346.820	5.877.742	22.064.308
Gayrinakdi Krediler	3.396.284	2.463.775	260.766	6.120.825

(**) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 5.034.909 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2019: 720.213 TL), 4.519.468 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2019: 697.393 TL).

30.06.2021 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	19.493.991	16.685.083	7.085.853	43.264.927
Toplam Yükümlülükler	11.984.469	17.675.551	8.789.619	38.449.639
Net Bilanço Pozisyonu	7.509.522	(990.468)	(1.703.766)	4.815.288
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(7.544.094)	1.102.409	1.775.432	(4.666.253)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	697.162	12.745.397	9.067.868	22.510.427
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	8.241.256	11.642.988	7.292.436	27.176.680
Gayrinakdi Krediler	4.339.272	4.786.616	385.665	9.511.553

(**) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 2.972.185 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2020: 5.034.909 TL), 3.115.641 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2020: 4.519.468 TL).

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 25058-5 Mersis No: 0953 0441 81000014
V. Danış. Alermdağ V. No: 6830445000

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:16 Beşiktaş 34330 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 78
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 33 228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0809000000000000000000
Y.D. Büyük Mükellefiye V.D. 922 008 8359

02 Haziran 2022

4.1.2.3 Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

~~Banka'nın solo 31 Aralık 2020 ve 30 Haziran 2021 dönemlerine ilişkin son üç ay içerisinde hesaplanan ortalama likidite karşılama oranları Yabancı Para (YP) ve Yabancı Para + Türk Lirası (TP) einsinden aşağıdaki gibidir.~~

Likidite Karşılama Oranı (%)	30.06.2021		31.12.2020	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük (%)	219,79	207,46	190,14	245,82
Ay	Haziran	Nisan	Aralık	Kasım
En Yüksek (%)	265,14	229,02	210,53	260,85
Ay	Nisan	Haziran	Kasım	Aralık
Ortalama	239,65	220,44	201,81	253,54

4.1.2.4 Kaldıraç Riski

~~Kaldıraç riski, kaldıraç etkisiyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulunduramama olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan solo kaldıraç oranı %8,76'dır (31 Aralık 2020: %6,56). Bu oran asgari oranın %3 (yüzde üç) üzerindedir. Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir.~~

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0853 0441 8168 0014
V. Daresi: Alemdağ V. No: 832044/16

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Akad Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0 (212) 352 35 77 Fax: 0 (212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 35728
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0853 0441 8168 0014
V. Daresi: Alemdağ V. No: 832044/16



Konsolide Kaldıraç Oranı Açıklama Şablonu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Haziran 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar	-	-
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	64.614.827	53.909.836
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	76.182	96.306
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	64.538.645	53.813.530
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	272.723	214.723
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	251.945	190.847
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	524.668	405.570
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)	4.583.861	3.796.914
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	4.583.861	3.796.914
Bilanço dışı işlemler	-	-
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	26.551.208	24.117.664
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	26.551.208	24.117.664
Sermaye ve toplam risk	-	-
13 Ana sermaye	8.430.563	5.390.882
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	96.198.382	82.133.678
Kaldıraç oranı	-	-
15 Kaldıraç oranı (%)	8,76	6,56

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

4.1.2.5 Piyasa Riski

Piyasa riski, bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyon/portföyler nedeniyle, kar payı oranlarının, kurların ve menkul kıymet fiyatlarının değişmesine bağlı olarak zarar etme ihtimali olarak tanımlanmıştır. Banka'da piyasa riski için kar payı oranı riski (Genel piyasa riski, spesifik risk) kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını kapsamaktadır.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 17/34762 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 53759-5 Mersis No: 080400187000014
V. Dairesi: Akmerkezi V. No: 343441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulun Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 36 77 Fax: 0(212) 352 36 77
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 33 228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0803-5900017

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 17/34762 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 53759-5 Mersis No: 080400187000014
V.D. Büyük Mükellefi V.N: 343441816

02 Haziran 2022

Piyasa riski, BDDK'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen Standart Yöntemle ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Hesaplama kapsamında, mali tablolarda gerçeğe uygun değeri ile takip edilen alım satım amaçlı menkul kıymetler, türev ürünler ve tüm bilanço üzerinden hesaplanan kur ve emtia riski yer almaktadır.

(Bin TL)	Risk Ağırlıklı Tutarlar 30.06.2021	Risk Ağırlıklı Tutarlar 31.12.2020
Dolaysız (peşin) ürünler		
Kar Payı oranı riski (genel ve spesifik)	586.288	321.538
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	105.846	347.235
Emtia riski	1.521.302	3.034.207
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	2.213.436	3.702.980

02 Haziran 2022



4.1.2.6 Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da dış olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. (Örneğin felaketler, yangın, fiziksel saldırılar, yasalar ve yönetmeliklerdeki değişikliklere uyumsuzluk vb.)

Operasyonel risk, BDDK'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen "Temel Gösterge Yaklaşımı" ile hesaplanır. 2021 yılı için operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 4 üncü kısım, 1'inci bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Vakıf Katılım'ın son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Operasyonel riske esas tutar hesaplanması Yönetmelik gereği yılda bir kez hesaplanmakta olup, yıl boyunca sermaye yeterliliği hesaplamasında aynı tutar dikkate alınmaktadır. Aşağıdaki tabloda ilgili

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55368-6 Mersis No: 0833 0001 8160 0014
V. Dairesi: Alemdağ / M. 6320441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34338 / İSTANBUL
Tel: 0 (212) 352 35 73 Fax: 0 (212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357428
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Ticaret Sicil No: 27259-Şifre: 5400017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 Kat: 9B Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 987004-0 Mersis No: 0833 0001 8160 0010
Y.D. Büyük Mükellefler V.D. 922 008 8359

dönemler itibariyle sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan operasyonel riske esas tutar rakamları yer almaktadır.

(Bin TL)	30.06.2021	31.12.2020
Operasyonel Riske Esas Tutar (Bin TL)	2.740.494	1.695.223

4.2. Diğer Riskler

Vakıf Katılım'ın maruz kalabileceği diğer riskler temel olarak itibar riski, ülke riski, transfer riski, iş riski, stratejik risk, uyum riski ve yoğunlaşma riskinden oluşmaktadır. Banka bu risk türlerini ilgili mevzuat çerçevesinde faaliyetlerin karmaşıklığı ve hacmine uygun olarak ve iyi uygulama örneklerini de göz önünde bulundurarak etkin bir şekilde yönetmektedir.

4.2.1. İtibar Riski

Banka itibar riskini, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, denetim otoriteleri ve rakipler gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarının zedelenmesi nedeniyle bankanın zarar etme olasılığı olarak ifade etmektedir.

YENİ ŞEKİL

4.1. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİ YERİNE GETİRME GÜCÜNÜ ETKİLEYEBİLECEK RİSKLER

4.1.2.1 Kredi Riski

Kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında ifa edememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımına, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler dâhil edilmiştir.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca kredi riskine yönelik detaylı bilgiler yıl sonu konsolide rakamları baz alınarak hazırlanmıştır.

Temerrüde düşen kredi alacakları için TFRS 9 "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca karşılık ayrılır. 02 Haziran 2022

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 29358-S Mersis No: 0833 0001 8000 0014
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 889043970

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Bbululu Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34335 / İTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 78
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 35128
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0833 0001 8000 0014

VAKIF KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 29358-S Mersis No: 0833 0001 8000 0014
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 889043970

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış 31.12.2021 dönemine ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları (Bin TL)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	36.255.681	23.251.928
2 Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	245.159	243.432
3 İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	389.510	285.823
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-
6 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	4.916.678	3.207.770
7 Kurumsal Alacaklar	35.072.550	24.713.399
8 Perakende Alacaklar	7.805.120	5.457.928
9 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	5.981.885	4.997.555
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	81.104	72.940
11 Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	40.430	17.054
12 Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
13 Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
14 Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
15 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	186.875	89.889
16 Hisse Senedi Yatırımları	8.813	7.990
17 Diğer Alacaklar	2.548.777	3.974.007
Toplam	93.532.582	66.319.715

Ana Ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 607.560 TL'dir (31 Aralık 2020: 253.856 TL'dir).

02 Haziran 2022



VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No:40 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 08330427700000010
YD: Büyük Mükellefler VN: 8930427700

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-6 Mersis No: 08330427700000016
Dairesi: Alermdog V. No: 8810427700

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:16 Beşiktaş 34334 İSTANBUL
Tel: (212) 252 35 77 Fax: 012 252 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicili No: 351228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0823-5900017

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

a. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil: (Bin TL)

[illegible]

MAYIF VAPLIK KIRALAPAAS.
Salay Maralot Dr. Aunet Buntang Ladaesi
No. 10 Jalan Uluat, 81600 Muar,
Tangkajene, Sulawesi Tenggara.
☑ Daftar Mendapat No. 893-4186

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Gülulu M. Çiğdem Cad. Park Newa Sitesi
F-2/A Blok No: 50 Kat: 5 Başkışla 34335 İSTANBUL
Teli: 0 (212) 252 33 77 Fax: 0 (212) 252 33 78
www.vakifim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 337428
Bodazjiz Kurum V.D. 922 008 0359
Mersis No: 0-9220-0823-5900017

BAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi / Dr. Adnan Buyukdeniz Caddesi
No: 14 Kat: 7/8 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 261004-0 Merkezi No: 09330427 00000000
V.D. Büyük Mükhtelâf: V.N. 053327730

9	Toplam	16.066.680	168.531	353.908	-	-	1.728.874	17.219.146	4.883.089	4.147.997	79.273	-	-	88.072	7.474	3.538.863	48.281.907
---	--------	------------	---------	---------	---	---	-----------	------------	-----------	-----------	--------	---	---	--------	-------	-----------	------------

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

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

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

b. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (Bin TL)

Risk Sınıfları*

31 Aralık 2021	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	205.648	77.279	25.741	108	-	-	-	-	-	-	-	280.281	28.495	308.776
1,1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	202.047	69.945	24.296	108	-	-	-	-	-	-	-	269.791	26.605	296.396
1,2	Ormancılık	-	-	-	-	-	3	6.187	632	-	-	-	-	-	-	-	-	6.822	-	6.822
1,3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	3.598	1.147	813	-	-	-	-	-	-	-	-	3.668	1.890	5.558
2	Sanayi	-	-	-	-	69.601	12.223.481	2.684.631	631.926	16.143	-	-	-	-	-	-	1.786	6.660.309	8.967.259	15.627.568
2,1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	355.545	65.520	5.748	311	-	-	-	-	-	-	-	153.458	273.666	427.124
2,2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	9.422.605	2.559.620	589.297	15.390	-	-	-	-	-	-	1.786	5.556.886	7.031.812	12.588.698
2,3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	2.445.331	59.491	36.881	442	-	-	-	-	-	-	-	949.965	1.661.781	2.611.746

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281044 Şirket Sic. No: 0680427000000000
V.D. Büyük Mükellehler VN: 883042

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Marka Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 8 Beşiktaş 34338 / İSTANBUL
Tel: 0 212 355 45 77 Fax: 0 212 355 45 77
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 336228
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Tic. Sic. No: 0 9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281044 Şirket Sic. No: 0680427000000000
V.D. Büyük Mükellehler VN: 883042

c. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı: (Bin TL)

(31 Aralık 2021)

Vadeye Kalan Süre

Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Dağıtılmayan
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18.438.435	5.142.224	491.640	473.939	11.428.462	280.981
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	515	-	1.840	236.289	6.515
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	53.813	9.742	-	41.735	8.998	275.222
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.141.898	1.988.386	188.845	152.331	120.473	324.745
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.869.218	2.950.438	3.597.014	5.419.474	15.708.135	4.528.271
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	213.050	619.121	913.493	1.467.983	3.278.537	1.312.936
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	30.451	151.565	285.604	468.588	4.857.355	188.322
10 Tahsilat gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	81.104
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	40.430	-
12 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	32.449	92.752	-	-	7.911	53.763
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	8.868
17 Diğer alacaklar	1.642.869	-	-	-	-	905.608
GENEL TOPLAM	25.422.183	10.954.743	5.476.596	8.025.890	35.686.590	7.966.890

02 Haziran 2022



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Etiler Mah. Etiler Cad. Park Mh. Kat: 5
F-2/A Blok No: 5 Beşiktaş 34736 İstanbul
Tel: 0 212 352 36 77 Fax: 0 212 352 36 78
www.vkiyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 267228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Etiler Mah. Etiler Cad. Park Mh. Kat: 5
F-2/A Blok No: 5 Beşiktaş 34736 İstanbul
Tel: 0 212 352 36 77 Fax: 0 212 352 36 78
www.vkiyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 267228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Etiler Mah. Etiler Cad. Park Mh. Kat: 5
F-2/A Blok No: 5 Beşiktaş 34736 İstanbul
Tel: 0 212 352 36 77 Fax: 0 212 352 36 78
www.vkiyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 267228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

4.1.2.2 Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

Vakıf Katılım Bankası'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgileri aşağıda yer almaktadır.

31.12.2020 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	12.374.730	10.846.363	5.962.410	29.183.503
Toplam Yükümlülükler	8.453.683	12.912.384	9.226.322	30.592.389
Net Bilanço Pozisyonu	3.921.047	(2.066.021)	(3.263.912)	(1.408.886)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3.943.795)	2.422.718	3.269.946	1.748.869
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*)	2.895.951	11.769.538	9.147.688	23.813.177
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*)	6.839.746	9.346.820	5.877.742	22.064.308
Gayrinakdi Krediler	3.396.284	2.463.775	260.766	6.120.825

(*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 5.034.909 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2019: 720.213 TL), 4.519.468 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2019: 697.393 TL).

31.12.2021 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	25.174.861	33.763.662	7.208.099	66.146.622
Toplam Yükümlülükler	19.984.322	32.522.174	10.655.003	63.161.499
Net Bilanço Pozisyonu	5.190.539	1.241.488	(3.446.904)	2.985.123
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5.170.299)	(1.371.958)	3.512.100	(3.030.157)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	1.271.235	18.630.598	18.131.220	38.033.053
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	6.441.534	20.002.556	14.619.120	41.063.210
Gayrinakdi Krediler	6.217.168	6.795.713	329.483	13.342.364

(*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 1.207.200 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2020: 5.034.909 TL). 1.697.929 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2020: 4.519.468 TL).

4.1.2.3 Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından

02 Haziran 2022



kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın solo 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2021 dönemlerine ilişkin son üç ay içerisinde hesaplanan ortalama likidite karşılama oranları Yabancı Para (YP) ve Yabancı Para + Türk Lirası (TP) cinsinden aşağıdaki gibidir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	31.12.2021		31.12.2020	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük (%)	208,26	246,67	190,14	245,82
Ay	Ekim	Ekim	Aralık	Kasım
En Yüksek (%)	237,48	254,25	210,53	260,85
Ay	Kasım	Kasım	Kasım	Aralık
Ortalama	221,83	251,70	201,81	253,54

4.2.1.4 Kaldıraç Riski

Kaldıraç riski, kaldıraç etkisiyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulunduramama olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,38'dir (31 Aralık 2020: %6,56). Bu oran asgari oranın (yüzde üç) üzerindedir. Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir.

Konsolide Kaldıraç Oranı Açıklama Şablonu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	90.644.786	53.909.836
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	63.155	96.306
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	90.581.631	53.813.530
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	374.245	214.723
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	623.936	190.847
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	998.181	405.570
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)	7.331.532	3.796.914
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10/4768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 28538-S Mersis No: 0833001181600014
V. Dairesi: Alemdar V. No: 3041816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulca Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34336 / İstanbul
Tic. Sic. No: 27352-5 Mersis No: 0833001181600014
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10/4768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 98150-0 Mersis No: 0833001181600014
V.D. : Büyük Mükellefler V.D. No: 3041816

02 Haziran 2022

9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	7.331.532	3.796.914
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	27.811.938	24.117.664
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	27.811.938	24.117.664
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	9.376.779	5.390.882
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	126.723.282	82.133.678
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	7,40	6,56

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

4.1.2.5 Piyasa Riski

Piyasa riski, bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyon/portföyler nedeniyle, kar payı oranlarının, kurların ve menkul kıymet fiyatlarının değişmesine bağlı olarak zarar etme ihtimali olarak tanımlanmıştır. Banka'da piyasa riski için kar payı oranı riski (Genel piyasa riski, spesifik risk) kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını kapsamaktadır.

Piyasa riski, BDDK'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen Standart Yöntemle ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Hesaplama kapsamında, mali tablolarda gerçeğe uygun değeri ile takip edilen alım satım amaçlı menkul kıymetler, türev ürünler ve tüm bilanço üzerinden hesaplanan kur ve emtia riski yer almaktadır.

(Bin TL)	Risk Ağırlıklı Tutarlar 31.12.2021	Risk Ağırlıklı Tutarlar 31.12.2020
Dolaysız (peşin) ürünler		
Kar Payı oranı riski (genel ve spesifik)	912.663	321.538
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	407.975	347.235
Emtia riski	1.466.287	3.034.207
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55959-6 Mersis No: 083300427500010
V. Dairesi: Akmerdivan V. No: 1816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Marmar Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 8 Beşiktaş 34336 İstanbul
Tel: 0 (212) 352 36 22 Fax: 0 (212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9320-0892-000017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 931004-0 Mersis No: 083300427500010
V.D. Büyük Mükellefler V.D. 883067000

