

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dışişleri Binası Kat: 6
No:10 34468 Sarıyer / İstanbul
Tic. Sic. No. 951504 - Mersis No: 08 07 00 0900 0001 5000 0001
V.D. 01.01.2018 tarihli VII-30/2017 sayılı

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, 31 Aralık 2021 ve 30 Haziran 2022 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
Sorumlu Denetçi (01/01/2022 - 30/06/2022 Hesap Dönemlerinde)	:	Onur Ünal, SMMM

Vakıf Katılım'ın, 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021 ve 30 Haziran 2022 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
Sorumlu Denetçi (01/01/2022 – 30/06/2022 Hesap Döneminde)	: Fatma Ebru Yücel, SMMM

20 Eylül 2022



VAKIF VARLIK KURULU
Saray Mahallesi, Adnan Buyukokcu
No: 19348 Uzunyayla / Istanbul
Tic. Sic. No: 551800 Kurulus Kar: 0303 04
Dairesi, Nispetiye, V. K. No: 19348

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebu'lula Mardin Cad. Parkway Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 362 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900001

VAKIF KATILIM BANCASI A.Ş.
Saray Mahallesi No: 10 Kat: 10
Tic Sic. No: 271000 Saray Mahallesi No: 10 Kat: 10
Tic Sic. No: 271000 Saray Mahallesi No: 10 Kat: 10

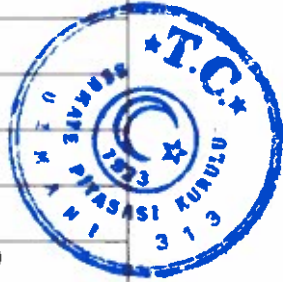
ESKİ ŞEKİL**3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER****3.1. İhraççı varlık kiralama şirketine ilişkin seçilmiş finansal bilgiler**

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarında yer alan önemli kalemleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

3.1.1. Vakıf VKŞ Karşılaştırmalı Finansal Durum Tablosu

(TL)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Varlıklar		
Dönen varlıklar	3.738.274.500	3.052.394.416
Nakit ve nakit benzerleri	46.563	15.643
Ticari alacaklar	3.738.227.937	3.052.378.763
-İlişkili taraflardan olmayan ticari alacaklar	-	-
-İlişkili taraflardan ticari alacaklar	3.738.227.937	3.052.378.763
Diğer dönen varlıklar	-	10
Duran varlıklar	-	-
Peşin ödenmiş giderler	-	-
Toplam varlıklar	3.738.274.500	3.052.394.416
Kaynaklar		
Kısa vadeli yükümlülükler	3.738.224.519	3.052.344.435
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.738.086.467	3.052.301.608
Ticari borçlar	136.942	41.731
-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

20 Eylül 2022



VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:10/3 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55763 / Mersis No: 0983 0001 00000014
V. Davesi: Akemdağ V. No: 09/01/2022

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebu'dda Mardin Cad. Park Maya Biron
F. TA Blok No:18 Beşiktaş 34398 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 367228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8369
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:10/3 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 98169 / Mersis No: 0833042 00000001
V. Davesi: Akemdağ V. No: 09/01/2022

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.

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

Finansal Durum Tablosu Varlıklar:

VARLIKLAR (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (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

20 Eylül 2022



VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Bilyükdemir Caddesi
No: 34788 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281055 Mersis No: 0833 000 000 000 000 000 0
V. Dairesi: Alınday V. No: 0833 000 000 000 000 000 0

VAKIF ZARFIYI MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Mah. Ebu'din Wardin Cad. Park Maya Sitesi
F-7/A Blok No: 13 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 (Fax: 0(212) 352 38 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 387228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Bilyükdemir Caddesi
No: 10 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281055 Mersis No: 0833 000 000 000 000 000 0
V. Dairesi: Alınday V. No: 0833 000 000 000 000 000 0

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

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	187.200	-	187.200	173.858	193	174.051

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi No: Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 Kat: 8 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 275965 Mersis No: 08330010000000000000
Vergi No: 33500000000000000000

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Şişli/Şişli Mahallesi Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 2 Kat: 8 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 275965 Mersis No: 08330010000000000000
Vergi No: 33500000000000000000
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 387228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 92 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sarıy Mahallesi No: Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 Kat: 8 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 275965 Mersis No: 08330010000000000000
Vergi No: 33500000000000000000

20 Eylül 2022



YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)						
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
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	36.798.104	63.595.611	100.393.715	21.964.726	30.844.925	52.809.651



VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 10/34768 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 27335 Mersis No: 0383 764 00000014
V. Balneer Alanı'da V. Harita No: 1/100000/10014

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Etilim Sırdin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No 18 Beşiktaş/3336 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 21235523577 Fax: 0(212) 382 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 367228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 10/34768 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 96100 Mersis No: 080 900 00000010
V.D. Büyük Mülhaneler Mah. No: 1/100000/10014

3.2.2. Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Gelir Tablosu

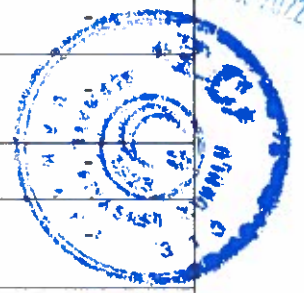
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)		(Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)
		31/12/2021	31/12/2020
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	5.117.845	3.013.022
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	2.925.610	1.326.705
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	2.192.235	1.686.317
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	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

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No: 10/34762 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 357633-5 Mersis No: 0885 0001 00000014
Vergi Dairesi: Alentepe V. No: 8150000000

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Marulün Oad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 35 Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel: 0 (212) 352 35 77 Faks: 0 (212) 352 36 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 Büyükdeniz Caddesi
No: 10/34762 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 357633-5 Mersis No: 0885 0001 00000014
Vergi Dairesi: Alentepe V. No: 8150000000

20 EYLÜL 2022



3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1. İhraççı varlık kiralama şirketine ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021 ve 30 Haziran 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarında yer alan önemli kalemleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

3.1.1. Vakıf VKŞ Karşılaştırmalı Finansal Durum Tablosu

(TL)	(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Varlıklar			
Dönen varlıklar	2.727.416.612	3.738.274.500	3.052.394.416
Nakit ve nakit benzerleri	106.086	46.563	15.643
Ticari alacaklar	2.727.301.600	3.738.227.937	3.052.378.763
-İlişkili taraflardan olmayan ticari alacaklar		-	-
-İlişkili taraflardan ticari alacaklar	2.727.244.300	3.738.227.937	3.052.378.763
Diğer dönen varlıklar	-	-	10
Duran varlıklar	-	-	-
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-
Toplam varlıklar	2.727.416.612	3.738.274.500	3.052.394.416
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler	2.727.352.293	3.738.224.519	3.052.344.435
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.727.244.300	3.738.086.467	3.052.301.608
Ticari borçlar	-	136.942	41.731
-İlişkili taraflara olmayan ticari borçlar	-	136.942	41.631
-İlişkili taraflara ticari borçlar	-	-	100
Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	1.862	1.110	1.096
Gelecek aylara ait gelirler	-	-	-
Özkaynaklar	64.319	49.981	49.981
Ödenmiş sermaye	50.000	50.000	50.000
Geçmiş dönem karı / (zararı)	(19)	(19)	(19)
Net dönem karı/ (zararı)	14.338	-	-
Toplam kaynaklar	2.727.416.612	3.738.274.500	3.052.394.416

20 Eylül 2022

YAKIF VARLIK KISALAMASI
Saray Mahallesi, Mr. Adnan Binyekdeniz Yadaş
No: 33, 703 Ünye/Ordu /T.C.İstanbul
Tic. Sic. No: 55069 K. Mersis No: 0382 001 0000 014
V. Dairesi Alındı V. No: 8/2014

VAKİF 2.727.416.612 AKAT MAH. 37389
Akad Mah. Ehlulnaila Marjın Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 24 Beşiktaş 34095 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 72 Fax : 0(212) 352 36 20
www.vakfiyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sic. No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VARİF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi D. Akınlar Büyükdere
No:10 34790 Sarıyeri İstanbul
Tic. Sic. No: 530600 Mersis No: 08100007500000000000
Vergi No: 33010000000000000000

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

(TL)	(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hasılat	208.216.746	304.162.364	654.895.106	252.031.732
Satışların maliyeti	(208.116.746)	(304.162.364)	(654.895.106)	(252.031.732)
Brüt kâr/(zarar)	100.000	-	-	-
Genel yönetim giderleri	(1.916.096)	(2.154.048)	(4.697.041)	(2.835.622)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1.835.213	2.153.786	4.697.041	2.835.622
Esas faaliyet kârı/(zararı)	19.117	(262)	-	-
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı/(zararı)	19.117	(262)	-	-
Vergi gideri	(4.779)	-	-	-
Sürdürülen faaliyetler dönem kârı/(zararı)	14.338	(262)	-	-
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	-	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	14.338	(262)	-	-

20 Eylül 2022



VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 Kat: 10 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 295498-p Mersis No: 0883 000 8359 00014
V. Davesi Alemdağ V. No: 82304/8359

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Akad. Metin Ebulloğlu Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No 18 Beşiktaş 34365 İSTANBUL
Tel: 0(212) 392 35 77 Fax: 0(212) 392 36 20
www.vakifkatilim.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 Kat: 10 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 295498-p Mersis No: 0883 000 8359 00014
V.D. Davesi Alemdağ V. No: 82304/8359

3.2. Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş konsolide finansal bilgiler

Vakıf Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021 ve 30 Haziran 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş konsolide

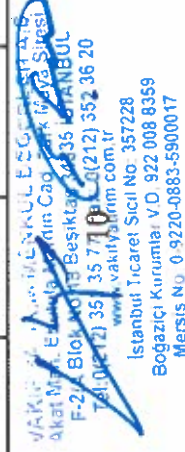
Finansal tablolarında yer alan önemli kalemleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

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

Finansal Durum Tablosu Varlıklar:

VARLIKLAR (Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30/06/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
FINANSAL VARLIKLAR (Net)	15.583.529	37.989.206	53.572.735	7.748.107	34.353.162	42.101.269	4.599.164	17.869.991	22.469.155
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net)	50.100.778	35.568.814	85.669.592	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)	4.085	-	4.085	15.995	-	15.995	-	-	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi, Etiler
No: 118/12 Üsküdar / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.000/5 Mersis No: 08330011800000000001
Yönetim Kurulu Başkanı: 

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Akademi Mahallesi, Etiler
No: 118/12 Üsküdar / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.000/5 Mersis No: 08330011800000000001
Yönetim Kurulu Başkanı: 

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi, Etiler
No: 118/12 Üsküdar / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.000/5 Mersis No: 08330011800000000001
Yönetim Kurulu Başkanı: 

20 Eylül 2022

ORTAKLIK YATIRIMLARI	7.474	-	7.474	7.474	-	7.474	7.474	-	7.474	-	7.474
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	662.983	-	662.983	508.711	-	508.711	478.296	-	478.296	-	478.296
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	28.569	-	28.569	22.129	-	22.129	24.965	-	24.965	-	24.965
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	144.597	-	144.597	198.073	-	198.073	123.564	-	123.564	-	123.564
DİĞER AKTİFLER	2.139.092	72.774	2.211.866	502.482	58.891	561.373	339.13	27.908	367.038	-	367.038
VARLIKLAR TOPLAMI	68.671.107	73.630.794	142.301.901	34.540.555	65.853.160	100.393.715	23.821.872	28.987.779	52.809.651	-	52.809.651

NAKİF VARLIK KURULUŞU
Sarıy Mahallesi Dr. Aynur Hünkarpaşa Caddesi
No: 10 Kat: 3 Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271133 Mersis No: 0883 59000017
Ticaret Sicil No: 271133

NAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
İktisat Mah. Ebulcaziz Mah. Çarşı Kapı No: 3 Üsküdar / İstanbul
F-2/A Blok Kat: 3 Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271133 Mersis No: 0883 59000017
Ticaret Sicil No: 271133

20 Eylül 2022



NAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sarıy Mahallesi Dr. Aynur Hünkarpaşa Caddesi
No: 10 Kat: 3 Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271133 Mersis No: 0883 59000017
Ticaret Sicil No: 271133

Finansal Durum Tablosu Yüklümlülükler:

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30/06/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
TOPLANAN FONLAR	45.592.360	56.418.928	102.011.288	18.189.383	55.433.575	73.622.958	12.547.081	27.017.103	39.564.184
ALINAN KREDİLER	102.321	9.676.814	9.779.135	109.503	6.267.380	6.376.883	93.836	2.662.162	2.755.998
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.684.492	-	5.684.492	4.676.059	-	4.676.059	537.043	-	537.043
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.679.457	-	2.679.457	3.374.830	-	3.374.830	2.705.583	-	2.705.583

VAKİF VAKIF KİRALARA A.Ş.
Saray Mahallesi, Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10, Kat: 10, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270300 Mersis No: 08330010000000000000

VAKİF VAKIF KİRALARA A.Ş.
Akademi Mahallesi, Etiler Çarşısı, Kat: 10, Beşiktaş/İstanbul
F: 212 342 35 35 T: 0212 352 36 20
Tic. Sic. No: 270300 Mersis No: 08330010000000000000

VAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi, Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10, Kat: 10, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270300 Mersis No: 08330010000000000000



20 Eylül 2022

SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.587.390	1.587.390	-	1.345.278	1.345.278	-	764.43	764.43	-	764.43	764.43
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.947.468	502.174	3.449.642	832.96	115.266	948.226	534.634	148.501	683.135	683.135	683.135	683.135
ÖZKAYNAKLAR	14.999.366	(129.052)	14.870.314	8.609.800	12.164	8.621.964	4.730.781	68.847	4.799.628	4.799.628	4.799.628	4.799.628
-ÖDENMİŞ SERMAYE	9.635.000	-	9.635.000	5.720.000	-	5.720.000	3.220.000	-	3.220.000	3.220.000	3.220.000	3.220.000
-DÖNEM NET KÂR VEYA ZARARI	2.479.008	-	2.479.008	1.240.505	-	1.240.505	666.941	-	666.941	666.941	666.941	666.941

VAKIFARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Aghan Büyükbey Caddesi
No: 10/34768 Ümraniye İlçe: Ümraniye
Tic. Sic. No: 250555-5 Mersis: 0809003000000014

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Etiler Marmara Etiler Parkı Kat: 5
F-2/A Blok No: 15 Beşiktaş 34092 İstanbul
Tel: 0 (212) 347 35 77 Fax: 0 (212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
Sicil No: 27228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Aghan Büyükbey Caddesi
No: 10/34768 Ümraniye İlçe: Ümraniye
Tic. Sic. No: 250555-5 Mersis: 0809003000000014



YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	73.456.978	68.844.923	142.301.901	36.798.104	63.595.611	100.393.715	21.964.726	30.844.925	52.809.651
------------------------------	------------	------------	-------------	------------	------------	-------------	------------	------------	------------

20 Eylül 2012



VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Akademi, Emniyet Mahallesi, Çarşı, Hava Etiler
F-1A Blok No: 18 Beşiktaş 34336 İSTANBUL
Tel: 0212) 352 35 77 - Fax: 0212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis NO: 09220-0883-5900017

VAKIFVARLIK KIRALARI A.Ş.
Sarıy Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10/3 Kat: 5 Beşiktaş 34336 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 357228 Mersis NO: 09220-0883-5900017
Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Adnan Büyükdere

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sarıy Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10/3 Kat: 5 Beşiktaş 34336 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 357228 Mersis NO: 09220-0883-5900017
Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Adnan Büyükdere

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)				(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)
				30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	31/12/2020
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ			6.469.607	2.121.175	5.117.845	3.013.022
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)			2.796.316	1.312.183	2.925.610	1.326.705
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)			3.673.291	808.992	2.192.235	1.686.317
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			100.579	34.413	67.056	74.429
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		774		-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		615.838		429.425	937.085	314.013
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		532.103		276.585	413.503	207.696
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		4.922.585		1.549.415	3.609.879	2.282.455
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		645.849		322.836	750.244	514.261
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		235.689		123.037	217.940	166.526
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		373.492		241.607	493.958	357.160
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		378.395		228.419	480.902	402.009
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.289.160		633.516	1.666.835	842.499
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK		-		-	-	-
XV.	KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-		-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-		-	-	-

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Aduan Büyükdere Caddesi
No: 10 Kat: 10 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 291015 Mersis No: 357228
Boğaziçi Kurumu: V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0863-5900017

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Mah. Edipaşarın Cad. Akatlar Sitesi
F-2/A Blok Kat: 8 Beşiktaş 34397 İstanbul
Tel: 0212 352 35 77 E-posta: 212 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumu: V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0863-5900017



XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	3.289.160	633.516	1.666.835	842.499
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	810.152	130.404	426.330	175.558
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	2.479.008	503.112	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 KARU/ZARARI (XIX+XXIV)	2.479.008	503.112	1.240.505	666.941

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler, Beşiktaş, Kat: 5, Park Yalova Kat: 5
F-2/A Blok No:19 Beşiktaş 34333 İSTANBUL
T: +90 (0)212 352 35 77 Fax: 0 (212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr

İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Böğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 09220088359000017

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyazı Mahallesi Dr. Acanan Bayraktar Cad. No: 10 Kat: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 272858-Sicil No: 18214
V. Davası: Alacaklar / 2014/1183

20 Eylül 2022



ESKİ ŞEKİL

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

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.

31.12.2020 (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 piyasaya ilişkin ya da finansal yapıyı etkilemeksizin

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 Kat:10 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 298355 Mersis No: 0833000000000014
V. Balıkesir Alındığı V. No: 8330000000000014

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 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 9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 Kat:10 Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 298355 Mersis No: 0833000000000014
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359

20 Eylül 2022



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) cinsinden 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.

Konsolide Kaldıraç Oranı Açıklama Şablonu

		Cari Dönem 31 Aralık 2021 (*)	Önceki Dönem 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	214.733

4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin verilmesi maliyetli

VAKIF VAKILIK KIRALANA A.S.
Sarıyıldız Mahallesi D. Adnan Büyükcavuşlu Caddesi
No: 6 Kat: 3 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 550978 Mersis No: 0833 000 000 000 0014
V. Davası: Alemligaz V. No: 8/2018-16

0905 221 22 11
Akad Mah. Ebulula Mah. Cadd. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34356 İSTANBUL
Tel: (0212) 352 33 57 Fax: 0(212) 352 36 20
www.vakiflyar.com.tr
İstanbul Ticaret Sic. No: 357228
Boğaziçi Kurumları V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0 9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.S.
Saray Mahallesi İsmailpaşa Bulvarı Kat: 9
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 06 00000 Kuruluş No: 06 00000
MERSİS No: 08000000000000000000000000

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	-	-
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.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Bursalı Caddesi
No 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55253-S Mersis No: 347600181000014
V. Davası: Akademi V. No: 1004/1816

AKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebululhasan Caddesi Park Mh. Sitede
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34365 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 212 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20
www.akifyatirim.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 Bursalı Caddesi
No 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 347604-S Mersis No: 347600181000014
V. Davası: Akademi V. No: 1004/1816



(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	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	2.786.925	3.702.980

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

(Bin TL)	31.12.2021	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, stratejik risk, uyum riski ve yoğunlaşma riskinden oluşmaktadır. Banka bu risk türlerini ilgili

VAKIF KATILIM KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No: 10/341/3 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281155 Mersis No: 0853 000 0000 0014
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 333/341016

Akat Mali, Etiler/Beşiktaş Cad. 2024 Mayıs Sitesi
F-2/A Blok No: 10 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tel: 0(212) 352 35 77 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 9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No: 10/341/3 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281155 Mersis No: 0853 000 0000 0014
V.D. Dairesi: Alemdağ V. No: 333/341016

20 Eylül 2022

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Agopcu Meydanı Kat: 9
No: 10 34 8 Ümraniye / İstanbul
Tic Sic. No: 276000 Serbest Bölgeler Kanunu
Kapsamında Kurulan Yatırım Menkul Değerler

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

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

30.06.2022 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	30.590.572	34.911.437	8.183.865	73.685.874
Toplam Yükümlülükler	20.906.234	36.706.554	10.572.518	68.185.306
Net Bilanço Pozisyonu	9.684.338	(1.795.117)	(2.388.653)	5.500.568
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.595.080)	1.802.927	2.517.422	(5.274.731)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*)	1.874.533	19.176.305	13.438.811	34.489.649
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*)	11.469.613	17.373.378	10.921.389	39.764.380
Gayrinakdi Krediler	7.310.522	8.717.304	362.529	16.390.355

(*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 2.380.840 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2021: 1.207.200 TL), 2.559.887 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2021: 1.697.929 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

YAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No: 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 275555-S Mersis No: 0836001000000014
V. Dairesi: Alerideği V. No: 275555/2016

YAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
F-2/A Blok No: 48 Etiler Kat: 34139 Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0 212 352 35 77 Faks: 0 212 352 35 80
www.yakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

YAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No: 10 Kat: 3 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 275555 Mersis No: 0836001000000014
V.D. Dairesi: Alerideği V. No: 275555/2016

20 Eylül 2022

Konsolide Kaldıraç Oranı Açıklama Şablonu

	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
	30 Haziran 2022 (*)	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar			
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	130.909.003	90.644.786	53.909.836
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	81.013	63.155	96.306
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	130.827.990	90.581.631	53.813.530
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	407.391	374.245	214.723
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	609.176	623.936	190.847
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1.016.567	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)	6.381.495	7.331.532	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)	6.381.495	7.331.532	3.796.914
Bilanço dışı işlemler			
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	38.405.542	27.811.938	24.117.664
11 (Krediye döndürtme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	38.405.542	27.811.938	24.117.664
Sermaye ve toplam risk			
13 Ana sermaye	15.802.969	9.376.779	5.398.883

28 Eylül 2022



YAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi, Akmerkezi, Kat: 10, No: 34, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sic. No: 270925, Mersis No: 080300150000017
Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Mustafa Kemal Yılmaz
Yönetim Kurulu Üyesi: Dr. Mustafa Kemal Yılmaz

YAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Akmerkezi, Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sic. No: 270925, Mersis No: 080300150000017
Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Mustafa Kemal Yılmaz
Yönetim Kurulu Üyesi: Dr. Mustafa Kemal Yılmaz

YAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi, Akmerkezi, Kat: 10, No: 34, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sic. No: 270925, Mersis No: 080300150000017
Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Mustafa Kemal Yılmaz
Yönetim Kurulu Üyesi: Dr. Mustafa Kemal Yılmaz

14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci sınırların toplamı)

82.133.678

126.723.282

176.631.594

Kaldıraç oranı:

15 Kaldıraç oranı (%)

6,56

7,40

8,95

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulbaki Sok. No: 8 Kat: 8
F-2/A Blok No: 8 Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sic. No: 274900
Tel: (0212) 351 35 77 Faks: (0212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0 9220 0883 5900017

20 Eylül 2022



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mah. Etiler D. Katman Etiler Mah.
Tic. Sic. No: 274900
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228

VAKIF MENKUL KİRALAR A.Ş.
Saray Mah. Etiler D. Katman Etiler Mah.
Tic. Sic. No: 274900
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228

27