

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan
kamuya açıklanacak konsolide finansal
tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve
dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**

Ara Dönem Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye

**VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No:10 34768
Ümraniye / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0216 800 55 55 – 0216 800 55 56
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.vakifkatilim.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : maliislermudurlugu@vakifkatilim.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bağlı Ortaklıklar

- Vakıf Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
- Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

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

Öztürk ORAN
Yönetim Kurulu
Başkanı

İkram GÖKTAŞ
Genel Müdür

Ahmet OCAK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Bekir TORUN
Mali İşler Müdürü

Mustafa ERDOĞMUŞ
Denetim Komitesi Başkanı

Osman ÇELİK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Bayram DUMAN / Yönetmen
Telefon No : 0216 800 38 43
Faks No : 0216 800 55 56

İçindekiler

Birinci bölüm Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapıla konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İkinci bölüm Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kâr veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

Üçüncü bölüm Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

Dördüncü bölüm Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	32
V.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	39

Beşinci bölüm**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	69
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70

Altıncı bölüm**Sınırlı denetim raporu**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

Yedinci bölüm**Ara dönem faaliyet raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	71
----	---	----

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

30 Eylül 2021 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 3 Mart 2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27 Şubat 2015 tarih 6205 sayılı izniyle kurulmuş olup 25 Haziran 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. 17 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Şubat 2016 tarih ve 6729 sayılı kararı ile faaliyet izni almış, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Katılım Bankacılığı Faaliyetlerine başlamıştır. Ödenmiş sermayesi 5.720.000 TL'dir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 125 şubesi (31 Aralık 2020: 116) ve 1.803 (31 Aralık 2020: 1.642) personeli ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Yıl içerisinde yapılan 2.500.000 TL sermaye artırımını ile birlikte Ana Ortaklık Bankanın ödenmiş sermayesi 5.720.000 TL olmuştur.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesinin hissedarlara dağılımı:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Ödenmiş Sermaye	Pay %	Ödenmiş Sermaye	Pay %
T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar(*)	5.662.800	99,00	3.187.800	99,00
Beyazid Han-ı Sani (II. Beyazıt) Vakfı	14.300	0,25	8.050	0,25
Mahmud Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I. Mahmut) Vakfı	14.300	0,25	8.050	0,25
Mahmud Han-ı Sani Bin Abdülhamid Han-ı Evvel (II. Mahmut) Vakfı	14.300	0,25	8.050	0,25
Murad Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı	14.300	0,25	8.050	0,25
Toplam	5.720.000	100,00	3.220.000	100,00

(*) T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün 30.06.2021 tarih ve E-42494978-180.01.03-82778 sayılı Ortaklık Pay Düzeltme İşlemi konulu yazısı ile BDDK'nın 11/08/2021 tarih ve E-43890421-101.01.01-22053 sayılı Banka Pay Defterinde Yer Alan Pay Sahibi Kaydının Düzeltilmesi konulu yazısı çerçevesinde pay sahibi kaydı düzeltilmiştir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Öztürk ORAN	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Burhan ERSOY	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Osman ÇELİK	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	-
	İlhan ALBAYRAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	Mustafa ERDOĞMUŞ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	-
	Servet BAYINDIR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	İkram GÖKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Mustafa ERDOĞMUŞ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	-
	Osman ÇELİK	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet OCAK	Mali İşler Müdürlüğü, Proje Finansman Müdürlüğü, Kredi ve Hazine Operasyon Müdürlüğü, Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Müdürlüğü, Dış İşlemler Operasyon Müdürlüğü, Şube Operasyonları Koordinasyon Servisi, Müşteri İletişim Merkezi Servisi	Y. Lisans	-
	Betül Vural YILMAZ	İnsan Kaynakları Müdürlüğü, Eğitim Müdürlüğü, Kurumsal İletişim Müdürlüğü	Y. Lisans	-
	Bülent TABAN	Ticari Bankacılık Müdürlüğü, KOBİ Bankacılığı Müdürlüğü, Perakende Bankacılık Müdürlüğü, Ürün Yönetimi Müdürlüğü, Sigorta ve Kurumsal Çözümler Müdürlüğü	Y. Lisans	-
	Sabri ULUS	Hazine Müdürlüğü, Uluslararası Bankacılık Müdürlüğü, Şube Ağı ve Performans Yönetimi Müdürlüğü, Strateji ve İş Geliştirme Servisi	Lisans	-
	Hüseyin TUNÇ	Mali Tahvil ve İstihbarat Müdürlüğü, Ticari ve Kurumsal Kredi Tahsis Müdürlüğü, Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis Müdürlüğü, Kredi Risk Analitiği Müdürlüğü, Kredi Yönetimi Servisi	Lisans	-

30 Eylül 2021 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 5.720.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 tam TL olan 572.000.000.000 paydan oluşmaktadır. Bu sermayenin 5.662.800 TL tutarı nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	5.662.800	99,00	5.662.800	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak "özel cari hesaplar", "kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesapları", "yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları" adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında katılma hesaplarını vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil), bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları bir aydan kısa vadeli de açılabilir.

Ana Ortaklık Banka, kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını, yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Ana Ortaklık Banka, önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulabilmektedir. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilecek ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmayacaktır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilecektir.

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Türkiye Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Bereket Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Ria Turkey Ödeme Ödeme Kuruluşu A.Ş. adına yurt dışı isme para transferi acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri hizmetleri, üye işyeri (POS) hizmetleri, kredi kartı ve debit kart hizmetleri, PTT A.Ş., Hızlı Para Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.'ye para gönderim hizmeti, Vizyon Tahsilat ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Elekse Yetkili Vezne Ödeme Kuruluşu A.Ş.'ye para gönderim ve fatura tahsilat hizmeti, NKolay Ödeme Kuruluşu A.Ş., Efix Ödeme Hizmetleri A.Ş. ve Paladyum Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye de fatura tahsilat hizmeti, portföy aracılığı hizmeti, sınırlı saklama hizmeti sunmakta, emir iletimine aracılık hizmeti ve işlem aracılığı hizmeti sunmak için yetkilidir.

Ana Ortaklık Banka, teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif kredileri türünde gayrinakdi fon kullandırmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yapabileceği işlemler yukarıda yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın T.C. Ticaret Bakanlığı'nca onaylanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tablolarını tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller: Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2021)			(31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5.507.261	27.885.660	33.392.921	4.599.164	17.869.991	22.469.155
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		141.456	17.798.818	17.940.274	390.309	9.653.845	10.044.154
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	131.888	16.391.114	16.523.002	379.930	8.977.860	9.357.790
1.1.2 Bankalar	(3)	9.599	1.412.002	1.421.601	10.515	676.513	687.028
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		31	4.298	4.329	136	528	664
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	2.972.335	2.972.335	-	2.396.377	2.396.377
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	2.972.335	2.972.335	-	2.396.377	2.396.377
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	5.279.506	6.998.768	12.278.274	4.109.597	5.540.616	9.650.213
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.195.143	6.863.909	12.059.052	4.030.589	5.531.941	9.562.530
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		84.363	134.859	219.222	79.008	8.675	87.683
1.4 Türev Finansal Varlıklar		86.299	115.739	202.038	99.258	279.153	378.411
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	86.299	115.739	202.038	99.258	279.153	378.411
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(11)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20.350.013	18.086.811	38.436.824	18.249.279	11.089.880	29.339.159
2.1 Krediler	(5)	20.918.586	17.122.309	38.040.895	18.766.423	10.341.184	29.107.607
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	253.631	323.929	577.560	176.821	139.365	316.186
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	918.669	918.669	-	775.777	775.777
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	918.669	918.669	-	775.777	775.777
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		822.204	278.096	1.100.300	693.965	166.446	860.411
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	26.233	-	26.233	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		26.233	-	26.233	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		7.474	-	7.474	7.474	-	7.474
4.1 İştirakler (Net)	(7)	7.474	-	7.474	7.474	-	7.474
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		7.474	-	7.474	7.474	-	7.474
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	495.287	-	495.287	478.296	-	478.296
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	22.794	-	22.794	24.965	-	24.965
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		22.794	-	22.794	24.965	-	24.965
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	157.925	-	157.925	123.564	-	123.564
X. DİĞER AKTİFLER	(17)	461.761	48.544	510.305	339.130	27.908	367.038
VARLIKLAR TOPLAMI		27.028.748	46.021.015	73.049.763	23.821.872	28.987.779	52.809.651

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2021)			(31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	14.348.730	36.065.184	50.413.914	12.547.081	27.017.103	39.564.184
II. ALINAN KREDİLER	(3)	373.218	4.460.769	4.833.987	93.836	2.662.162	2.755.998
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.857.285	-	2.857.285	537.043	-	537.043
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	3.973.094	-	3.973.094	2.705.583	-	2.705.583
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		29.755	198.100	227.855	290.587	101.964	392.551
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım							
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(2)	29.755	198.100	227.855	290.587	101.964	392.551
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	183.846	-	183.846	173.858	193	174.051
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		160.413	111.381	271.794	220.793	81.725	302.518
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		74.987	-	74.987	55.629	-	55.629
8.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	85.426	111.381	196.807	165.164	81.725	246.889
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		234.655	-	234.655	130.530	-	130.530
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	908.247	908.247	-	764.430	764.430
12.1 Krediler		-	908.247	908.247	-	764.430	764.430
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	924.729	105.690	1.030.419	534.634	148.501	683.135
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(12)	8.038.102	76.565	8.114.667	4.730.781	68.847	4.799.628
14.1 Ödenmiş Sermaye		5.720.000	-	5.720.000	3.220.000	-	3.220.000
14.2 Sermaye Yedekleri		11.504	-	11.504	11.504	-	11.504
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		11.504	-	11.504	11.504	-	11.504
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.217)	-	(4.217)	(4.217)	-	(4.217)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(14.007)	76.565	62.558	(18.753)	68.847	50.094
14.5 Kâr Yedekleri		955.380	-	955.380	855.306	-	855.306
14.5.1 Yasal Yedekler		81.351	-	81.351	81.352	-	81.352
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		652.436	-	652.436	652.361	-	652.361
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		221.593	-	221.593	121.593	-	121.593
14.6 Kâr veya Zarar		1.369.442	-	1.369.442	666.941	-	666.941
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		566.866	-	566.866	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		802.576	-	802.576	666.941	-	666.941
14.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		31.123.827	41.925.936	73.049.763	21.964.726	30.844.925	52.809.651

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	BİN TÜRK LIRASI			BİN TÜRK LIRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2021)			(31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1)	20.580.639	52.357.212	72.937.851	16.992.479	51.998.310	68.990.789
I. GARANTİ VE KEFALETLER		9.405.171	9.624.500	19.029.671	7.567.945	6.120.825	13.688.770
1.1 Teminat Mektupları		9.340.946	7.317.896	16.658.842	7.533.825	4.827.797	12.361.622
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		319.797	1.547	321.344	93.795	1.369	95.164
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		250	831.073	831.323	250	646.338	646.588
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		9.020.899	6.485.276	15.506.175	7.439.780	4.180.090	11.619.870
1.2. Banka Kredileri		1.020	591.834	592.854	7.330	329.133	336.463
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		1.020	591.834	592.854	7.330	329.133	336.463
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		63.205	1.714.770	1.777.975	26.790	958.544	985.334
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		63.205	1.714.770	1.777.975	26.790	958.544	985.334
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	5.351	5.351
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	6.504.281	6.217.281	12.721.562	2.632.964	9.554.377	12.187.341
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6.504.281	6.217.281	12.721.562	2.632.964	9.554.377	12.187.341
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.248.246	6.217.281	7.465.527	965.167	9.554.377	10.519.544
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4.683.550	-	4.683.550	1.356.907	-	1.356.907
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		347.675	-	347.675	233.337	-	233.337
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		3.382	-	3.382	3.382	-	3.382
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		205.320	-	205.320	65.614	-	65.614
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		16.108	-	16.108	8.557	-	8.557
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	4.671.187	36.515.431	41.186.618	6.791.570	36.323.108	43.114.678
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4.671.187	36.515.431	41.186.618	6.791.570	36.323.108	43.114.678
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		4.659.319	27.428.041	32.087.360	6.008.091	24.685.688	30.693.779
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.210.311	10.693.311	14.903.622	2.615.887	10.981.608	13.597.495
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		449.008	16.734.730	17.183.738	3.392.204	13.704.080	17.096.284
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		11.868	9.087.390	9.099.258	783.479	11.637.420	12.420.899
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		306.498.098	17.620.567	324.118.665	212.949.509	11.710.850	224.660.359
IV. EMANET KIYMETLER		20.939.966	8.375.203	29.315.169	19.747.744	6.534.762	26.282.506
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		12.331.508	11.233	12.342.741	13.531.024	7.938	13.538.962
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3.375.219	430.616	3.805.835	1.791.497	189.947	1.981.444
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		359.021	17.915	376.936	295.703	14.086	309.789
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		4.874.218	7.915.439	12.789.657	4.129.520	6.322.791	10.452.311
V. REHİNLİ KIYMETLER		285.558.132	9.245.364	294.803.496	193.201.765	5.176.088	198.377.853
5.1. Menkul Kıymetler		2.892.433	25.999	2.918.432	1.613.301	21.581	1.634.882
5.2. Teminat Senetleri		27.790	-	27.790	32.992	-	32.992
5.3. Emtia		2.956.494	777.932	3.734.426	2.173.885	236.701	2.410.586
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		58.874.604	-	58.874.604	32.356.775	-	32.356.775
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		220.805.931	8.441.433	229.247.364	157.023.932	4.917.806	161.941.738
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		880	-	880	880	-	880
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		327.078.737	69.977.779	397.056.516	229.941.988	63.709.160	293.651.148

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme İlişkin
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (01/01/2021- 30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020- 30/09/2020)	CARİ DÖNEM (01/07/2021- 30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2020- 30/09/2020)
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	3.395.795	2.120.779	1.274.620	792.953
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		2.491.870	1.602.834	918.343	578.685
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		45.198	4.559	20.789	1.669
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		10.382	7.684	1.433	1.847
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	1	-	1
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		806.789	479.650	318.156	199.602
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		41.572	30.519	16.875	16.333
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		736.172	427.237	291.164	174.948
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		29.045	21.894	10.117	8.321
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		31.056	17.120	12.937	6.836
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		10.500	8.931	2.962	4.313
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	2.045.687	896.742	733.504	314.440
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		1.291.940	607.194	461.821	212.400
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		97.903	41.956	35.215	15.824
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		100.579	50.326	45.505	27.343
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		455.189	162.106	166.683	50.981
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		21.045	18.487	7.353	6.353
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		79.031	16.673	16.927	1.539
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.350.108	1.224.037	541.116	478.513
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		44.674	58.574	10.261	19.546
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		177.143	146.100	62.759	60.827
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		80.520	63.597	27.161	24.243
4.1.2 Diğer	(12)	96.623	82.503	35.598	36.584
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		132.469	87.526	52.498	41.281
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1	1	-	1
4.2.2 Diğer	(12)	132.468	87.525	52.498	41.280
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	573.674	354.226	144.249	153.841
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.004	74.240	-26.399	66.637
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		342.828	76.238	54.228	55.585
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		229.842	203.748	116.420	31.619
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	381.873	121.197	105.288	16.816
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2.350.329	1.758.034	800.914	668.716
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	466.473	458.196	143.637	169.785
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	100.348	87.466	(22.689)	(29.944)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		364.256	260.362	122.649	96.268
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	343.311	243.005	114.892	78.576
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.075.941	709.005	442.425	354.031
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)	(8)	1.075.941	709.005	442.425	354.031
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	273.365	141.819	142.961	69.919
18.1 Cari Vergi Karşılığı		304.334	191.595	140.539	93.129
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.867	10.747	(4.832)	(3.075)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		36.836	60.523	(7.254)	20.135
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	802.576	567.186	299.464	284.112
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	802.576	567.186	299.464	284.112
25.1 Grubun Kârı / Zararı		802.576	567.186	299.464	284.112
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00155	0,00206	0,00052	0,00093

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme İlişkin
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM (01/01/2021- 30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020- 30/09/2020)
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	802.576	567.186
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	12.365	(92.705)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	12.365	(92.705)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	8.973	(129.775)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.392	37.070
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	814.941	474.481

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme İlişkin
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020-30/09/2020)		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri							Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						Kar Yedekleri
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.020.000	-	-	11.504	-	(1.551)	-	-	77.147	-	530.223	-	325.542	1.962.865	-	1.962.865
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	1.020.000	-	-	11.504	-	(1.551)	-	-	77.147	-	530.223	-	325.542	1.962.865	-	1.962.865
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(92.705)	-	-	-	567.186	474.481	-	474.481
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.200.000	-	2.200.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.000	260.542	(325.542)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.000	(65.000)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325.542	(325.542)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.220.000	-	-	11.504	-	(1.551)	-	-	(15.558)	-	595.223	260.542	567.186	4.637.346	-	4.637.346

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme İlişkin
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) (**)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (01/01/2021-30/09/2021)					1	2	3	4	5	6					
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri(*)						Kar Yedekleri					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.220.000	-	-	11.504	-	(4.217)	-	-	50.094	-	855.305	-	666.941	4.799.627	4.799.627
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	3.220.000	-	-	11.504	-	(4.217)	-	-	50.094	-	855.305	-	666.941	4.799.627	4.799.627
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	12.464	-	-	-	802.576	815.040	815.040
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.500.000	-	2.500.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.075	566.866	(666.941)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.075	(100.075)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666.941	(666.941)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	5.720.000	-	-	11.504	-	(4.217)	-	-	62.558	-	955.380	566.866	802.576	8.114.667	8.114.667

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

(*) Üçüncü bölüm yedinci dipnot

(**) Banka, rapor tarihi itibarıyla 2020 yılına istinaden Genel Kurul toplantısı yapmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme İlişkin
Konsolide Nakit Akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01/2021- 30/09/2021)	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020- 30/09/2020)
NAKİT AKIŞ TABLOSU		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3.737.072	234.601
1.1.1 Alınan Kâr Payları	3.134.075	1.900.940
1.1.2 Ödenen Kâr Payları	(1.818.042)	(763.229)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	177.143	146.100
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	4.798	1.977
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	30.768	23.886
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(364.256)	(260.362)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(245.576)	(185.649)
1.1.9 Diğer	2.818.162	(629.062)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(4.825.344)	404.663
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(308.361)	(1.737.633)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2.991.777)	(2.877.605)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(8.661.169)	(9.719.151)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(329.363)	(544.544)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	(394.494)	454.242
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	7.364.220	13.554.188
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	21.072	963.335
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	474.528	311.831
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1.088.272)	639.264
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2.445.359)	(6.281.803)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(2.855)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(101.462)	(114.796)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	38.919	36.284
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.029.034)	(8.011.794)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.646.218	1.811.358
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	7.973.994	6.480.357
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	36.466.632	37.990.773
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(30.947.435)	(33.673.431)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	2.500.000	2.200.000
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(45.203)	(36.985)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	351.164	58.267
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	4.791.527	896.085
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.824.122	2.652.405
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.615.649	3.548.490

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihli mali tabloları hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

c. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka’nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak “özel cari hesaplar”, “katılma hesapları” ve “katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları” olarak toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Ana Ortaklık Banka’nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde “Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para krediler hesaplarında izlenen krediler takibe intikal ettiklerinde yabancı para krediler hesaplarında izlenmeye devam edilirler ve cari kurlarla değerlendirilir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Aktif ve yükümlülük hesaplarında izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Borsa İstanbul ağırlıklı ortalama fiyatından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilir ve oluşan değerlendirme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılır.

Grup’un aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu:

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ile Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı):

Bağlı ortaklığın konsolide edilme esasları

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş. 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2017 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranı (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranı (%)
Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira sertifikası ihracı	100	100
Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira sertifikası ihracı	100	100

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Grup'un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki, bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev işlemleri vadeli döviz alım satım, vadeli kıymetli maden alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar", hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı):

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Grup'un türev işlemleri finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için reeskont hesaplamaktadır.

Kar payı giderleri

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda "Toplanan Fonlar" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka tarafından kullandırılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda "Kredilerden Alınan Kar Payları" kaleminde gösterilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

VII. Finansal varlıklara ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı):

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka değişiklik gerçekleştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya kar payları için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; "Türev Finansal Varlıklar" ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ana başlık altında toplanmıştır. Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ve yükümlülükler

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve yükümlülükler ile ilgili kar payı gelirleri ve kar payı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 100.000.000 Euro değerinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmakta olup, söz konusu finansal yükümlülük kayıtlara gerçeğe uygun değerinden yansıtılmış olup, maliyet değeri ve gerçeğe uygun değeri arasındaki fark ilk edinim tarihinde özkaynaklarda 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında muhasebeleştirilmiştir (Bölüm 5 Kısım 2 Dipnot 11).

Ayrıca, bu işlem ile ilgili olarak %0 getirili vadesiz kamu menkul kıymetleri Banka Yönetiminin aldığı karar doğrultusunda 'İtfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlık' olarak sınıflandırılmış ve kamu menkul kıymet getiri oranları ile indirgenmiş tutarı ile bilançoya alınmıştır. İlk edinim tarihi maliyet değeri ve indirgenmiş tutarı arasındaki fark özkaynakların içinde 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında muhasebeleştirilmiştir (Bölüm 5 Kısım 1 Dipnot 6).

VII. Finansal varlıklara ve yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçölenler" hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediğı kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değeriemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan "emek-sermaye ortaklığı" (mudarebe) veya "kâr-zarar ortaklığı" (müşareke) şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudarebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlöğö giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğö uygun değeri farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçölen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değeri düşöklöğö kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değeriendirilir. Bu değeriendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değerişim dikkate alınır.

Ana Ortaklık Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçöde artış meydana gelmemesi durumunda söz konusu finansal varlığı birinci aşama olarak sınıflandırır ve sözkonusu finansal varlığö her raporlama tarihinde, finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçeri. Değeri düşöklöğöğünün amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye dönük olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak ömür boyu beklenen zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışö bağılı olarak aşğıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değeri düşöklöğö karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 aylık dönem içerisinde temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak hesaplanır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değeri düşöklöğö karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kredi riskinde önemli artış beklenen zarar karşılığı raporlama tarihi itibarıyla finansal varlığın ömrö boyunca kredi risklerinin temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değeri düşöklöğöğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değeri düşöklöğö karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değeri düşöklöğöğünün belirlenmesinde Banka, 180 günün üzerinde gecikme olması kriterini dikkate almaktadır.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, salgının ekonomi üzerinde olası etkileri nedeniyle, İSEDES raporundaki olumsuz senaryodaki takibe intikal oranını dikkate alarak temerrüt olasılığı oranını arttırarak ilave karşılıklar tesis etmiştir. Ayrıca, Banka, Banka'nın ilgili komiteleri nezdinde belirlenen yakın izlemedeki riskler ve yasal düzenlemeler çerçevesinde geçici olarak imkan sağlanan 90 günün üzerinde gecikmesi olan yakın izlemedeki riskler için temerrüt olasılığı oranını arttırarak ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2021 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Bununla birlikte, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ile 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanmasına 30 Eylül 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

16 Eylül 2021 tarihinde yapılan açıklamayla 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla esnekliğin sona erdirilmesine karar verilmiş; ancak 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren gecikme süresi 31 günden fazla ve 90 günü aşmayan 1. aşama krediler için bankalarca daha önce belirtilen uygulamaya aynı şekilde devam edilecektir. 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren 1. aşama kredilere ek olarak, 91 günü aşan ve 180 günü aşmayan gecikme süresine sahip 2. aşama krediler için de aynı uygulamaya devam edilmesine karar verilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un yukarıda anılan değişiklikler kapsamında 30 günden fazla gecikmesi olan toplam 283.028 TL ve 90 günden fazla gecikmesi olan toplam 145.496 TL kredisi sırasıyla birinci ve ikinci grup kredi olarak sınıflanmaktadır.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, geçmiş olaylar ve mevcut şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Banka, modelleme için tarihsel verinin yetersiz olmasından dolayı bu risk parametrelerinin tahminlenmesinde içsel model geliştirememiştir. Karşılık hesaplamalarında, TO parametresi olarak makul bir yaklaşımla donuk alacakların brüt kredilere oranı dikkate alınmaktadır. İlk 100 kredi için uluslararası bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen bir derecelendirme notu (rating) var ise bu krediler için kendi derecelendirme notlarına karşılık gelen temerrüt olasılığı oranının kullanılmıştır. Teminat olarak alınan gayrimenkul ipotekleri, KGF teminatları ve nakit blokeler karşılık hesaplamasında "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te belirtilen teminatların özel karşılık hesaplamasında dikkate alınma oranları nispetinde dikkate alınmıştır. THK parametresi için ise makul bir yaklaşımla BDDK tarafından yayınlanan Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'deki Temel İDD yaklaşımı ile uyumlu şekilde %45 oranını kullanmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT).

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığıdır. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise kredinin kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kayıptır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranı Basel Kriterlerinde yer alan %45 olarak belirlenmiş olup finansal aracın kanuni takibe intikal ettiği tarihte Temerrüt Halinde Kayıp Oranı (THK) %45'ten başlamak sureti ile 24 aylık süre sonunda %100'üne karşılık ayrılacak şekilde dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, borçlunun temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kâr payı geri ödemelerinden oluşmaktadır. Söz konusu tutarın hesaplanması alacağın türü (nakdi, gayrinakdi vb.) ve alacağın dâhil olduğu sınıfa bağlı olarak değişiklik gösterir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- I. Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- II. Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
- III. Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar,
- IV. Gecikme günü 3 günden fazla olması, Banka tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması, memzuç sorgusunda takip bakiyesinin bulunması veya karşılıksız çekinin bulunması koşullarından en az ikisinin gerçekleşmesi,
- V. Gecikme günü 15 günden fazla olması, Banka tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması, memzuç sorgusunda takip bakiyesinin bulunması, memzuç sorgusunda banka tarafından belirlenen tutarın üzerinde tahakkuk, tazmin veya yapılandırma bulunması, e-haciz veya icra takibinin olması, karşılıksız çekinin bulunması koşullarından en az üçünün gerçekleşmesi.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Grup'un bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan” veya “İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar yükümlülükte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümleri uyarınca defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımları lisans bedelleri faydalı ömürleri 3 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının faydalı ömürleri ise 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar ilk alış bedelleri ile dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda “Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 16”) uyarınca izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Amortismanına Tabi Varlık	Faydalı Ömür
Büro Makineleri	3 - 10 yıl
Kasalar	50 yıl
Nakil Vasıtaları	4 - 5 yıl
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel Maliyetler)	10 ay - 5 yıl
Diğer Menkuller	2 - 25 yıl
Mobilya Mefruşat	3 - 10 yıl
Kiralanın Varlıklar	1 - 25 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Kiracı olarak yapılan işlemler

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grup'un aktifinde varlık, yükümlülüğünde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerinde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

KGK Nisan 2018’de TFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçmiş olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kâr payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kâr payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kâr payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup’un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Grup çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı):

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 itibarıyla aktüeryal kayıp 4.217 TL’dir (31 Aralık 2020: 4.217 TL aktüeryal kayıp).

ii) Tanımlanmış katkı planları:

Grup, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup’un ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve Banka esas sözleşmesinin 31. maddesi uyarınca, Banka’nın yıllık net dönem karından yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dahilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi) için karşılık ayırmaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Grup, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

Katılım Bankası’nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Ertelenmiş vergiler:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, sonraki dönemler için %20 olarak uygulanacaktır. Hesaplamaya konu kalemler için yürürlükteki vergi oranları çerçevesinde 31 Aralık 2020 itibarıyla ertelenmiş vergi oranı %20, 30 Eylül 2021 itibarıyla ortalama vadesi 2021 yılında sonuçlanması ön görülen hesaplamaya konu kalemler için %25, 2022 yılında sonuçlanması ön görülen hesaplamaya konu kalemler için %23, 2022 yılı sonrası sonuçlanması ön görülen hesaplamaya konu kalemler için %20 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde sendikasyon, borçlanma ve varlık kiralama şirketi aracılığıyla ihraç etmiş olduğu borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Ana Ortaklık Banka, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "İhraç Edilen Menkul Kıymetler" içerisinde göstermiştir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı Grup'un hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****Dördüncü bölüm****Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

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

Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 9.108.817 TL (31 Aralık 2020: 5.630.150 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %21,15’tir (31 Aralık 2020: %18,55).

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.720.000	3.220.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	955.380	855.306
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	74.944	62.779
Kâr	1.369.442	667.597
Net Dönem Kârı	802.576	666.941
Geçmiş Yıllar Kârı	566.866	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	8.119.766	4.805.026
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	57.450	58.639
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5.099	5.398
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	31.015	30.099
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21.336	23.142
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	57.450	58.639
Çekirdek Sermaye Toplamı	8.062.316	4.746.387

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):**

	Tutar	Tutar
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	804.953	703.053
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	804.953	703.053
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	804.953	703.053
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	8.867.269	5.449.440
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	252.666	194.644
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	252.666	194.644
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	252.666	194.644
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.119.935	5.644.084
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	11.118	13.934
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	11.118	13.934
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

	Tutar	Tutar
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9.108.817	5.630.150
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	43.074.669	30.348.287
SERMayE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,72	15,64
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,59	17,96
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,15	18,55
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13,15	10,55
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	193.560	151.666
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	252.666	194.644
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	252.666	194.644
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken (BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı kararı ile) hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine imkân sağlanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkânı kullanmamıştır.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):****b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

İhraççı – Krediyi Kullandıran	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRT240424F22
Aracın tabi olduğu mevzuat	"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Bankaların Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Tebliği"
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan & Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	816
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.031
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470001
Aracın ihraç tarihi	24/04/2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24/04/2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	VAR
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24/04/2024 ve sonrası, 100 Mn Avro
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24/04/2024 ve sonrası
Kar payı/temettü ödemeleri*	
Sabit ya da değişken kar payı/temettü ödemeleri	-
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımı mümkündür
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli Yüklümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yüklümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yüklümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

- a) Piyasa riski kapsamında kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini minimal seviyede tutmaya dikkat etmektedir. Kur riski riske maruz değer hesaplamaları ile günlük olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/öz kaynak rasyosu periyodik olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan piyasa riskine esas tutar standart metod ile aylık olarak hesaplanmaktadır.
- b) Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- c) Kredi kullandırmalarında kur uyumsuzluğuna mahal vermeden TL kaynakların TL, yabancı para cinsinden kaynakların da ilgili para cinsinden kullandırımına özen gösterilmektedir. Piyasalarda oluşabilecek belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle stratejik amaçlı oluşabilecek döviz pozisyon limiti sınırlandırılmakta ve takip edilmektedir.
- ç) Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
30 Eylül 2021 - Bilanço Değerleme Kuru	8,8433	10,3135
29 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,8585	10,3486
28 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,8355	10,3364
27 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,8240	10,3526
24 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,6584	10,1456

- d) Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 8,4972 TL (Aralık 2020: 7,7202 TL) ve 1 Euro için 10,0136 TL (Aralık 2020: 9,3871 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Kur riskine duyarlılık:

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz ve kıymetli madenlere ilişkin verilen aşağıdaki tablo, döviz kurları ve kıymetli maden fiyatlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığı göstermektedir. Negatif tutar döviz ve kıymetli madenin TL karşısında %10'luk değer artışının kar/zararda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	%10	3.749	35.670	(6.903)	(4.722)
Euro	%10	1.834	(2.273)	(754)	(2.163)
Diğer	%10	8.173	603	-	-

(*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının yaratacağı etki yukarıdaki tutarlarda fakat ters yönde olacaktır.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):****Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8.037.390	4.598.683	3.755.041	16.391.114
Bankalar	1.036.095	241.557	134.350	1.412.002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	-	-	2.972.335	2.972.335
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.384.284	5.614.484	-	6.998.768
Krediler (*)	9.868.942	7.509.844	118.150	17.496.936
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	918.669	-	-	918.669
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	27.574	21.631	1	49.206
Toplam Varlıklar	21.272.954	17.986.199	6.979.877	46.239.030
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan	4.082	252.195	522.680	778.957
Toplanan Fonlar	-	-	-	-
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	10.586.095	16.880.503	7.819.629	35.286.227
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.567.999	3.801.017	-	5.369.016
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	14.343	67.623	23.724	105.690
Toplam Yükümlülükler	12.172.519	21.001.338	8.366.033	41.539.890
Net Bilanço Pozisyonu	9.100.435	(3.015.139)	(1.386.156)	4.699.140
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.082.097)	3.052.633	1.467.885	(4.561.579)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	717.718	11.880.597	6.487.251	19.085.566
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	9.799.815	8.827.964	5.019.366	23.647.145
Gayrinakdi Krediler	4.443.730	4.841.719	339.051	9.624.500
Önceki Dönem				
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

(*) 323.929 TL tutarındaki yabancı para Finansal Kiralama alacakları (31 Aralık 2020: 139.365 TL) ve bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 150.391 TL tutarındaki döviz endeksli kredi ve finansal kiralama alacağı bakiyesi (31 Aralık 2020: 224.412 TL) dahil edilmiştir.

(**) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 2.741.831 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2020: 5.034.909 TL), 3.475.450 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2020: 4.519.468 TL).

(***) Türev finansal araçlara ait 115.739 TL (31 Aralık 2020: 128.966 TL) kur gelir reeskontları ve 198.100 TL (31 Aralık 2020: 101.964 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(****) Karşılıklar 111.381 TL (31 Aralık 2020: 81.725 TL) ile özkaynaklar 76.565 TL (31 Aralık 2020: 68.847 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

III. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 8.390 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2020: 7.574).

IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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.

a) Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlanması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince sürdürülmektedir. Üst Yönetim, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince oluşturulan risk iştahı kapsamındaki limit, risk göstergeleri ve erken uyarı seviyeleri yönetim kurulunca düzenli olarak takip edilerek değerlendirilir. Bu kapsamda belirlenen limitler:

- Likidite karşılama oranları
- Vade uyumsuzluğu özkaynaklar
- Yüksek montanlı katılım hesaplarının oranı
- Çekirdek toplanan fon

APKO, aylık olarak bilanço ve bilanço dışı pozisyonu değerlendirmektedir. Bu süreçteki değerlendirmeler, kredi ürünlerinin sektör, segment kırılımları, limit ve kullanım oranları dikkate alınarak yapılır. Değerlendirmeler neticesinde APKO'nun verdiği kararları Hazine ve ilgili iş birimleri icra ederken, sonuçlar Risk Yönetimi ve Raporlama birimlerince hazırlanan raporlar ile takip edilir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Likidite riskinin yönetimi çalışmaları, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince Banka merkezinden sürdürülmektedir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka sermaye yapısının gücüne ek olarak çeşitlendirilmiş fon kaynaklarına ulaşmayı hedeflemekte ve bu doğrultuda stratejilerini oluşturmaktadır. Toplanan fonların tabana yayılması, yüksek montanlı katılma hesaplarının toplanan fonlara oranının izlenerek sınırlandırılması, vade uyumsuzluklarının izlenerek sınırlandırılması ve çekirdek toplanan fonun artırılmasına dönük çalışmalar yapılmaktadır.

ç) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro ve altın cinsindendir. TL kaynaklar özkaynaklar ile katılma ve özel cari hesapları ile yurt içinden alınan kredilerden oluşmaktadır. TL likiditesi, yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir. Yabancı para kaynaklar ise katılma ve özel cari hesaplar ile yurt içi ve yurt dışından alınan kredilerden oluşmaktadır. YP likiditesi belirlenen risk limitleri kapsamında nakit akışları, muhabir bankalarda tutulan limitler ve YP yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak yönetilir. Müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir.

IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka, yüksek tutarlı fon tahsilatları, fon kullandırılmaları, katılım fonları ve diğer yükümlülüklerin vadelerini yakından takip ederek, aylık nakit akış tahminleri yaparak, uzun vadeli katılma hesapları teşvik edilerek, fonların bir kısmı ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınarak, kısa vadeli murabaha yatırımları yaparak, gerektiğinde borç almak için yurt dışı bankalar nezdinde limit tahsis ederek fon kaynaklarını çeşitlendirme ve vade dağılımlarını homojenleştirerek likidite riskini azaltmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Ana Ortaklık Banka'nın likidite durumu açısından oluşturulan senaryolara direnme gücü ölçülür. Stresli ve en şiddetli durum olmak üzere iki farklı senaryo uygulanarak sonuçlar APKO aracılığı ile tüm üst düzey yönetim ile paylaşılır. Stres testlerinin sonuçları, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol göstermektedir. Söz konusu testlerinin sonuçlarına göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilerek Banka'nın likidite risk toleranslarının içinde kalması sağlanır.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Olası likidite krizlerinin yönetilmesi için gerekli strateji ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Belirlenen acil durum planı muhtemel bir likidite krizinde alınacak tedbirleri ve atılacak adımları öncelik sırası ile belirler. Böyle dönemlerde APKO daha sık toplanarak, gerekli durumlarda da kısmi üye katılımı ile hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında her gün toplanarak likidite krizini yönetir.

Likidite riski yönetimi ile Ana Ortaklık Banka'nın mevcut ve gelecek likidite pozisyonunu, varlıklar ve yükümlülüklerin para türleri ve vadelerinin dikkate alınarak ihtiyatlı ve proaktif şekilde ölçülmesi hedeflenmektedir. Vadesi gelen yükümlülüklerin olağan ve olağanüstü dönemlerde vadesinde karşılanabilmesini sağlamak için yeterli likit varlık stoğunun bulundurulması sağlanmaktadır. Finansal varlıkların, kriz ortamında makul olmayan koşullarla nakde çevrilmemesini teminen fon kaynakları çeşitlendirilmektedir. Yüksek volatilite olan dönemlerde müşterilerin dövizli işlem taleplerini dengelemek için vadeli döviz işlemleri ve swaplar yapılabilir.

Covid-19 virüsünün tüm dünya genelinde yaygınlaşma düzeyi ve reel sektör, bankacılık sektörü gibi alanlarda doğurduğu/doğurabileceği olumsuzluklar (ülke riskleri ve yurtdışı banka limitleri/muhabir banka ilişkileri v.d.) dikkatle izlenmektedir. Bu doğrultuda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak takip edilmektedir.

Grup faaliyetleri içerisinde en çok etkilenmesi beklenen sektörler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşma analizlerinde değerlendirilmiş olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Bununla birlikte Grup'un likidite kaynaklarına erişim olanakları, likidite limitlerinin yeterliliği, likidite operasyonlarını gerçekleştirme kabiliyeti, likidite operasyonları için satın aldığı hizmetlerin sürekliliği gibi bankanın likidite riskini oluşturan unsurlar, Covid-19 salgını etkileri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Likidite, geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir, müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir. Çeşitli stres testi ve senaryo analizleri ile likidite projeksiyonları yapılır. Bu testlerin sonucu, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol gösterici olur. Bu testlerin sonucuna göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilir.

IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Konsolide Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			26.063.611	21.352.914
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	18.734.040	13.455.076	1.767.674	1.345.508
3 İstikrarlı toplanan fon	2.114.612	-	105.731	-
4 Düşük istikrarlı toplanan fon	16.619.428	13.455.076	1.661.943	1.345.508
5 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	22.140.298	15.152.902	10.816.251	6.968.252
6 Operasyonel toplanan fon	3.534.064	2.688.472	883.516	672.118
7 Operasyonel olmayan toplanan fon	16.283.974	11.888.798	7.610.475	5.720.502
8 Diğer teminatsız borçlar	2.322.260	575.632	2.322.260	575.632
9 Teminatlı borçlar	1.048.430	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	16.114.906	15.576.477	15.521.673	14.995.938
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15.267.430	14.747.136	15.267.430	14.747.136
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	847.476	829.341	254.243	248.802
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	13.219.194	4.332.517	1.141.508	319.537
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			29.247.106	23.629.235
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	4.511.001	2.792.102	3.247.539	2.348.084
19 Diğer nakit girişleri	15.265.297	13.536.398	15.265.297	13.536.397
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.776.298	16.328.500	18.512.836	15.884.481
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			26.063.611	21.352.914
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10.734.270	7.744.754
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			242,81	275,71

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem - 30.09.2021	
	TP+YP	YP
En Düşük (%)	230,24	262,03
Ay	Eylül	Temmuz
En Yüksek (%)	264,06	303,70
Ay	Ağustos	Ağustos
Ortalama	244,72	278,28

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			19.043.056	15.896.452
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	16.572.680	11.569.468	1.558.900	1.156.947
3 İstikrarlı toplanan fon	1.967.348	-	98.367	-
4 Düşük istikrarlı toplanan fon	14.605.332	11.569.468	1.460.533	1.156.947
5 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	19.150.736	13.205.979	10.017.416	6.847.217
6 Operasyonel toplanan fon	1.852.609	1.305.810	463.152	326.452
7 Operasyonel olmayan toplanan fon	14.721.272	10.494.027	6.977.409	5.114.623
8 Diğer teminatsız borçlar	2.576.855	1.406.142	2.576.855	1.406.142
9 Teminatlı borçlar	1.020.173	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	17.053.722	15.228.559	16.602.504	14.777.626
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.409.125	14.584.369	16.409.125	14.584.369
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	644.597	644.190	193.379	193.257
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7.990.183	2.635.083	681.323	196.148
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			28.860.143	22.977.938
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	3.790.722	2.500.120	2.948.413	2.267.558
19 Diğer nakit girişleri	16.409.578	14.938.255	16.409.578	14.938.255
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	20.200.300	17.438.375	19.357.991	17.205.813
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			19.043.056	15.896.452
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			9.502.152	5.772.125
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			200,41	275,40

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Önceki Dönem - 31.12.2020	
	TP+YP	YP
En Düşük (%)	190,14	245,82
Ay	Aralık	Kasım
En Yüksek (%)	210,53	260,85
Ay	Kasım	Aralık
Ortalama	201,81	253,54

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)(***))	Toplam (****)
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları Bankalar	8.208.263	8.311.078	-	-	-	-	-	16.519.341
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD Para Piyasalarından Alacaklar	1.420.933	-	-	-	-	-	-	1.420.933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	440.285	56.828	255.816	2.364.867	-	56.577	3.174.373
Finansal Varlıklar	85.276	314.691	740.179	4.539.372	6.097.972	500.784	-	12.278.274
Verilen Krediler (*)	357.556	2.681.298	4.900.098	13.596.520	13.841.966	2.042.947	102.253	37.522.638
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	914.186	-	-	914.186
Diğer Varlıklar (****)	-	304.659	17.168	23.245	21.275	-	853.671	1.220.018
Toplam Varlıklar	10.072.028	12.052.011	5.714.273	18.414.953	23.240.266	2.543.731	1.012.501	73.049.763
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	533.829	226.894	159.207	-	-	-	-	919.930
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	14.827.666	21.072.484	12.987.256	602.990	3.588	-	-	49.493.984
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.255.241	639.547	1.293.052	2.554.394	-	-	5.742.234
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.805.347	51.938	-	-	-	-	2.857.285
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	892.029	3.081.065,0	-	-	-	-	3.973.094
Muhtelif Borçlar	-	-	0	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	86	240.374	262.037	114.231	141.489	61.420	9.243.599	10.063.236
Toplam Yükümlülükler	15.361.581	26.492.369	17.181.050	2.010.273	2.699.471	61.420	9.243.599	73.049.763
Likidite (Açığı) / Fazlası	(5.289.553)	(14.440.358)	(11.466.777)	16.404.680	20.540.795	2.482.311	(8.231.098)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-60.831	5.330	-415	823	-	-	-55.093
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	20.437.943	3.488.545	352.624	19.414	-	-	24.298.526
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	20.498.774	3.483.215	353.039	18.591	-	-	24.353.619
Gayrinakdi Krediler	6.465.075	692.530	1.881.575	6.869.432	2.884.940	236.119	-	19.029.671

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	4.686.369	8.261.046	5.581.204	12.113.674	19.337.001	1.750.716	1.079.641	52.809.651
Toplam Yükümlülükler	13.362.219	20.749.256	8.749.764	2.807.555	1.440.124	94.394	5.606.339	52.809.651
Likidite (Açığı) / Fazlası	(8.675.850)	(12.488.210)	(3.168.560)	9.306.119	17.896.877	1.656.322	(4.526.698)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(74.355)	(92.781)	(86.931)	3	-	-	(254.064)

(*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir.

(**) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüş takipteki alacaklar bakiyesi burada gösterilmiştir.

(***) Dağıtılamayan kolonu, diğer yükümlülüklerin dağıtılamayan kısmı, özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır. ,

(****) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, ortaklık yatırımlar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklarda izlenmektedir.

(*****) Varlık kalemlerinde yer alan nakit değerler ve merkez bankalarından 3.661 TL, bankalardan 668 TL, verilen kredilerden 1.092.650 TL ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan 4.483 TL beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüştür.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8,44'tür (31 Aralık 2020: %6,56). Bu oran asgari oranın (yüzde üç) üzerindedir.

Konsolide Kaldıraç Oranı Kamuya Açıklama Şablonu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	68.436.904	53.909.836
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	55.692	96.306
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	68.381.212	53.813.530
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	130.552	214.723
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	165.229	190.847
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	295.781	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)	5.352.873	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)	5.352.873	3.796.914
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	29.513.939	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)	29.513.939	24.117.664
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	8.753.711	5.390.882
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	103.543.805	82.133.678
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	8,45	6,56

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar :

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	37.911.933	24.523.032	3.032.955
2	Standart yaklaşım	37.911.933	24.523.032	3.032.955
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			-
4	Karşı taraf kredi riski	366.727	368.493	29.338
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	366.727	368.493	29.338
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	60.577	58.559	4.846
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1.994.938	3.702.980	159.595
17	Standart yaklaşım	1.994.938	3.702.980	159.595
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.740.494	1.695.223	219.240
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.740.494	1.695.223	219.240
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	43.074.669	30.348.287	3.445.974

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****VII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam varlıklar	6.717.705	32.217.862	16.264.703	17.849.493	73.049.763
Toplam yükümlülükler	21.622.704	39.096.316	3.367.399	848.677	64.935.096
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	8.114.667	8.114.667
Net kar payı geliri/(gideri) (*)	(153.598)	722.166	714.562	66.978	1.350.108
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	1.340	57.073	(90.882)	77.143	44.674
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(364.224)	(26.589)	343.832	294.961	247.980
Karşılık giderleri	(5.177)	-	(352.317)	(209.327)	(566.821)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(521.659)	752.650	615.195	229.755	1.075.941
Vergi karşılığı	-	-	-	(273.365)	(273.365)
Net dönem karı/(zararı)	(521.659)	752.650	615.195	(43.610)	802.576

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam varlıklar	3.609.419	25.288.081	13.329.159	10.582.992	52.809.651
Toplam yükümlülükler	15.633.101	30.602.486	1.067.137	707.299	48.010.023
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	4.799.628	4.799.628
Net kar payı geliri/(gideri) (*)	(73.914)	823.001	465.987	8.963	1.224.037
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	2.908	(7.640)	(8.081)	71.387	58.574
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	(260.340)	(23.074)	150.937	104.533	(27.944)
Karşılık giderleri	(39.269)	-	(6.993)	(499.400)	(545.662)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(370.615)	792.287	601.850	(314.517)	709.005
Vergi karşılığı	-	-	-	(141.819)	(141.819)
Net dönem karı/(zararı)	(370.615)	792.287	601.850	(456.336)	567.186

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	80.151	1.801.452	80.761	1.038.824
TCMB	51.626	12.830.557	299.169	6.299.641
Diğer (*)	111	1.759.105	-	1.639.395
Toplam	131.888	16.391.114	379.930	8.977.860

(*) Diğer bakiyesi, kıymetli madenler ve yoldaki paralar bakiyelerinden oluşmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	30.837	4.540.268	289.294	723.326
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	20.789	8.290.289	9.875	5.576.315
Toplam	51.626	12.830.557	299.169	6.299.641

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında, yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %23 aralığındadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.120	5.171	71.563	23.437
Swap İşlemleri	13.771	59.133	10.654	85.307
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer (*)	61.408	51.435	17.041	170.409
Toplam	86.299	115.739	99.258	279.153

(*) Önceki dönem tutarları verilen türev teminatlarını içermektedir.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	9.599	808.813	10.515	280.294
Yurtdışı (*)	-	603.189	-	396.219
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	9.599	1.412.002	10.515	676.513

(*) Cari dönem tutarları THP'de yapılan güncellemeye ilişkin olarak yurt dışı bankalara verilen yabancı para türev teminatlarını içermektedir

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan Geri Alım Vaadi ile Satım işlemlerine konu olanların tutarı 2.873.541 TL'dir (31 Aralık 2020: 544.496 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 5.500.390TL'dir (31 Aralık 2020: 3.217.881 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12.324.862	9.688.824
Borsada İşlem Gören(*)	12.323.947	9.688.824
Borsada İşlem Görmeyen	915	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	46.588	38.611
Toplam	12.278.274	9.650.213

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Nakdi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.860	-	1.398	-	-
Toplam	1.860	-	1.398	-	-

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler (Cari Dönem)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Krediler				
İhracat Kredileri	283.787	-	-	-
İthalat Kredileri	2.412.253	4.330	-	-
İşletme Kredileri	22.530.244	651.181	-	600.662
Tüketici Kredileri	3.366.614	2.054	638	858
Kredi Kartları	55.825	291	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.164.308	-	-	-
Diğer (*) (**)	5.136.089	17.799	-	393
Toplam	35.949.120	675.655	638	601.913

(*) Diğer, taksitli ticari krediler (3.725.811 TL), yatırım kredileri (171 TL), mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler (920.354 TL), kar zarar ortaklığı yatırımları (63.500 TL), müşteri adına menkul değer alım kredileri (321.443 TL), kıymetli maden kredileri (118.151 TL) ve diğer kredilerden (4.851 TL) oluşmaktadır.

(**) Diğer krediler içinde yer alan yurtdışı krediler içindeki tüketici kredilerinin detayı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Cari Dönem	TP	YP
Konut Kredisi	930	-
İhtiyaç Kredisi	589	-

Banka'nın kâr zarar ortaklığı yatırımı projeleri (müşareke ortaklığı finansman yöntemi) bakiyesi krediler hesabı altında takip edilmektedir ve 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 63.500 TL bakiyeden oluşmaktadır. Banka'nın bu kapsamdaki kredileri sabit müşareke finansman kredileridir ve Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

Nakdi Krediler (Önceki Dönem)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Krediler	26.964.566	797.885	362	630.142
İhracat Kredileri	191.629	-	-	-
İthalat Kredileri	1.274.333	11.246	-	-
İşletme Kredileri	16.145.804	756.910	-	629.784
Tüketici Kredileri	3.585.028	3.840	362	358
Kredi Kartları	14.641	71	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	853.771	-	-	-
Diğer (*)	4.899.360	25.818	-	-
Toplam	26.964.566	797.885	362	630.142

(*) Diğer, taksitli ticari krediler (4.000.376 TL), yatırım kredileri (13.775 TL), mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler (741.262 TL), kar zarar ortaklığı yatırımları (63.500 TL), müşteri adına menkul değer alım kredileri (2.385 TL), kıymetli maden kredileri (97.024 TL) ve diğer kredilerden (6.856 TL) oluşmaktadır.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	336.850	-
Kredi Riskinde Önemli artış	-	47.650
Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	227.237	-
Kredi Riskinde Önemli artış	-	26.619
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa Uzatılanlar	272.158	359.314
3, 4 veya 5 defa Uzatılanlar	24.885	175.284
5 üzeri Uzatılanlar	197.398	67.953
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	11.241	104.655
6 Ay - 12 Ay	5.893	230.250
1 - 2 Yıl	7.155	15.134
2 - 5 Yıl	68.111	40.460
5 Yıl ve Üzeri	402.041	212.052

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5.577	3.363.447	3.369.024
Konut Kredisi	1.813	3.082.555	3.084.368
Taşıt Kredisi	2.605	177.303	179.908
İhtiyaç Kredisi	1.159	103.589	104.748
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16.271	-	16.271
Taksitli	536	-	536
Taksitsiz	15.735	-	15.735
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	9	1.131	1.140
Konut Kredisi	-	212	212
Taşıt Kredisi	9	774	783
İhtiyaç Kredisi	-	145	145
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	720	-	720
Taksitli	48	-	48
Taksitsiz	672	-	672
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam (*)	22.577	3.364.578	3.387.155

(*) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler bölümünde (5/b no'lu dipnotta) diğer krediler altında açıklanan yurt dışı yerleşiklere kullanılan tüketici kredileri yer almamaktadır.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4.277	3.584.305	3.588.582
Konut Kredisi	2.357	3.312.969	3.315.326
Taşıt Kredisi	1.708	170.179	171.887
İhtiyaç Kredisi	212	101.157	101.369
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.507	-	9.507
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9.507	-	9.507
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	63	943	1.006
Konut Kredisi	-	25	25
Taşıt Kredisi	50	754	804
İhtiyaç Kredisi	13	164	177
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	392	-	392
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	392	-	392
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14.239	3.585.248	3.599.487

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	230.413	3.294.120	3.524.533
İşyeri Kredileri	5.779	245.918	251.697
Taşıt Kredileri	192.091	1.037.612	1.229.703
İhtiyaç Kredileri	32.543	2.010.590	2.043.133
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	34.071	34.071
İşyeri Kredileri	-	7.611	7.611
Taşıt Kredileri	-	1.395	1.395
İhtiyaç Kredileri	-	25.065	25.065
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	9.155	158.052	167.207
İşyeri Kredileri	4.824	54.029	58.853
Taşıt Kredileri	3.419	42.471	45.890
İhtiyaç Kredileri	912	61.552	62.464
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	39.125	-	39.125
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	39.125	-	39.125
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	278.693	3.486.243	3.764.936

Önceki Dönem	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	148.831	3.715.873	3.864.704
İşyeri Kredileri	-	287.751	287.751
Taşıt Kredileri	114.503	718.606	833.109
İhtiyaç Kredileri	34.328	2.709.516	2.743.844
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	61.035	61.035
İşyeri Kredileri	-	10.076	10.076
Taşıt Kredileri	-	18.030	18.030
İhtiyaç Kredileri	-	32.929	32.929
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	74.637	74.637
İşyeri Kredileri	-	34.271	34.271
Taşıt Kredileri	-	18.708	18.708
İhtiyaç Kredileri	-	21.658	21.658
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.813	-	4.813
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.813	-	4.813
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	153.644	3.851.545	4.005.189

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	36.306.972	27.615.661
Yurtdışı Krediler	920.354	777.294
Toplam	37.227.326	28.392.955

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ğ) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	47.546	26.656
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	74.258	79.434
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	589.512	496.550
Toplam	711.316	602.640

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	92.021	78.406	482.294
Yeniden Yapılandırılan Krediler	154	24.093	136.601
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	52.059	108.391	427.646
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	10.441	116.116

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	52.059	118.832	543.762
Dönem İçinde İntikal (+)	102.412	45.993	21.516
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	50.803	86.677
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	50.803	86.677	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11.493	26.322	33.060
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	130	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	92.175	102.499	618.895
Karşılık (-)	47.546	74.258	589.512
Bilançodaki net bakiyesi	44.629	28.241	29.383

* Aktiften silinen tutar bulunmamaktadır. Donuk alacak hesaplarından I. ve II. grup kredi hesaplarına aktarılan müşteri bakiyeleri yer almaktadır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	269.206	153.509	148.359
Dönem İçinde İntikal (+)	312.652	37.180	113.768
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	320.432	347.852
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	320.432	347.852	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	203.577	44.437	48.664
Kayıttan Düşülen (-)	5.790	-	17.553
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	52.059	118.832	543.762
Karşılık (-)	26.656	79.434	496.550
Bilançodaki net bakiyesi	25.403	39.398	47.212

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	41.139	562	57.994
Karşılık (-)	22.285	481	50.222
Bilançodaki Net Bakiyesi	18.854	81	7.772
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	14.837	35.898	15.022
Karşılık (-)	7.695	27.442	14.303
Bilançodaki Net Bakiyesi	7.142	8.456	719

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	44.629	28.241	29.383
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	92.175	102.499	618.895
Karşılık Tutarı (-)	47.546	74.258	589.512
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)	44.629	28.241	29.383
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	25.403	39.398	47.212
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	52.059	118.832	543.762
Karşılık Tutarı (-)	26.656	79.434	496.550
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)	25.403	39.398	47.212
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	2.409	4.744	9.742
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları	4.975	17.219	205.195
Karşılık Tutarı (-)	2.566	12.475	195.453
Önceki Dönem (Net)	2.209	6.330	15.641
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları	4.526	19.092	180.139
Karşılık tutarı (-)	2.317	12.762	164.498

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Vadeye kadar elde tutulacak geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar, teminata verilen/bloke edilenler bulunmamaktadır).

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (*)	918.669	775.777
Toplam	918.669	775.777

(*) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş olan ve Türkiye Varlık Fonu - Piyasa ve İstikrar Denge Alt Fonundan satın alınan, kâr paysız özel tertip devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	918.669	775.777
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	918.669	775.777
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	918.669	775.777

(*) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş olan ve Türkiye Varlık Fonu - Piyasa ve İstikrar Denge Alt Fonundan satın alınan, kâr paysız özel tertip devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	775.777	547.454
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (**)	142.892	228.323
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı (*)	918.669	775.777

(*) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş olan ve Türkiye Varlık Fonu - Piyasa ve İstikrar Denge Alt Fonundan satın alınan, kâr paysız özel tertip devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.

(**) Bu tutarın içinde 95.607 TL gelir reeskontu yer almaktadır.

7. İştirakler (net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Kredi Garanti Fonu A.Ş. ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ilişikteki finansal tablolarda, Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu şirkette nitelikli paya sahip olmaması ve önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara / Türkiye	1,49	-
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	İstanbul / Türkiye	2,86	-

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu'nun ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	963.634	560.910	30.717	-	-	95.447	55.708	-
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	34.723	27.961	2.682	-	-	2.467	6.146	-

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-
Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-

Unvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.	4.139.329	50	-	-	-	-	-	-
Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	2.439	2.401	-	224	-	109	40	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	100	100
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar / Yeni Şirket Kurulumu	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	100	100
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

(*) Tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edildiklerinden ötürü ilgili dönem sonu değerleri (maliyetleri) konsolide bilançoda yer almamaktadır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	218.460	174.370	115.768	97.563
1-4 yıl arası	424.669	385.366	243.998	210.655
4 yıldan fazla	18.821	17.824	9.066	7.968
Toplam	661.950	577.560	368.832	316.186

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	661.950	368.832
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	84.390	52.646
Finansal Kiralama Alacakları (net)	577.560	316.186

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	565.218	10.124	2.218	-

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 193.425 TL (31 Aralık 2020: 151.765 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 35.500 TL (31 Aralık 2020: 28.201 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ile kazanılmamış gelirler	19.313	21.049
Menkul değerler değerleme farkı	19.834	11.586
Kıdem tazminatı ve izin ücreti karşılıkları	6.217	4.219
Beklenen zarar karşılıkları	97.187	53.740
Türev işlemleri Reeskontu	18.951	35.783
Alınan krediler kâr payı reeskontları	16.816	10.300
Diğer	15.107	15.088
Ertelenmiş Vergi Varlığı	193.425	151.765
Alınan krediler kâr payı reeskontları	15.226	9.417
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	2.482	3.792
Menkul değerler değerleme farkı	12.699	11.224
Finansal Faaliyet Harcı	1.368	-
Diğer	3.725	3.768
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	35.500	28.201
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) (Net)	157.925	123.564

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar 26.233 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarında gayrimenkullerden oluşmaktadır. Grup'un durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın diğer aktifler toplamı 510.305 TL (31 Aralık 2020: 367.038 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:****a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	996.416	-	-	-	-	-	-	-	996.416
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	656.824	2.829.026	69.934	-	42.335	31.220	528	3.629.867
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1.988.243	-	-	-	-	-	-	-	1.988.243
Resmi Kuruluşlar	396.660	-	-	-	-	-	-	-	396.660
Ticari Kuruluşlar	1.492.852	-	-	-	-	-	-	-	1.492.852
Diğer Kuruluşlar	88.325	-	-	-	-	-	-	-	88.325
Ticari ve Diğer Kur.	7.867	-	-	-	-	-	-	-	7.867
Bankalar ve Katılım Bankaları	2.539	-	-	-	-	-	-	-	2.539
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	30	-	-	-	-	-	-	-	30
Yurtdışı Bankalar	2.349	-	-	-	-	-	-	-	2.349
Katılım Bankası	160	-	-	-	-	-	-	-	160
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1.443.705	4.376.203	740.553	-	891.067	282.676	-	7.734.204
Resmi Kuruluşlar	-	127.768	1.285.285	679.774	-	376.278	-	-	2.469.105
Ticari Kuruluşlar	-	1.237.832	2.605.128	32.253	-	513.283	279.710	-	4.668.206
Diğer Kuruluşlar	-	26.717	484.604	28.526	-	1.506	2.966	-	544.319
Ticari ve Diğer Kur.	-	1.388	1.186	-	-	-	-	-	2.574
Bankalar ve Katılım Bankası	-	50.000	-	-	-	-	-	-	50.000
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1.914.269	-	-	-	-	-	-	-	1.914.269
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	606.146	4.617.353	249.504	-	214.941	60.483	-	5.748.427
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	5.013.633	-	-	-	-	-	-	-	5.013.633
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	4.114.352	-	-	-	-	-	-	-	4.114.352
Yurtdışında Yer. Tüz K.	887.686	-	-	-	-	-	-	-	887.686
Bankalar ve Katılım Bankaları	11.595	-	-	-	-	-	-	-	11.595
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.635	-	-	-	-	-	-	-	1.635
Yurtdışı Bankalar	1.789	-	-	-	-	-	-	-	1.789
Katılım Bankası	8.171	-	-	-	-	-	-	-	8.171
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	1.036.609	13.162.675	870.052	-	99.041	17.886	-	15.186.263
Resmi Kuruluşlar	-	13.496	4.222	-	-	-	-	-	17.718
Ticari Kuruluşlar	-	736.161	11.735.119	869.431	-	98.341	17.886	-	13.456.938
Diğer Kuruluşlar	-	5.654	477.221	460	-	700	-	-	484.035
Ticari ve Diğer Kur.	-	192.865	698.445	161	-	-	-	-	891.471
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	88.433	247.668	-	-	-	-	-	336.101
IX. Kıymetli Maden DH	5.448.934	5.266	2.338.819	330.431	-	77.221	1.921	-	8.202.592
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	15.361.495	3.748.550	27.324.076	2.260.474	-	1.324.605	394.186	528	50.413.914

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	783.530	-	-	-	-	-	-	-	783.530
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	482.128	2.129.623	61.044	-	58.497	52.688	512	2.784.492
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1.402.266	-	-	-	-	-	-	-	1.402.266
Resmi Kuruluşlar	110.092	-	-	-	-	-	-	-	110.092
Ticari Kuruluşlar	1.229.678	-	-	-	-	-	-	-	1.229.678
Diğer Kuruluşlar	59.009	-	-	-	-	-	-	-	59.009
Ticari ve Diğer Kur.	1494	-	-	-	-	-	-	-	1494
Bankalar ve Katılım Bankaları	1.993	-	-	-	-	-	-	-	1.993
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	75	-	-	-	-	-	-	-	75
Yurtdışı Bankalar	1.907	-	-	-	-	-	-	-	1.907
Katılım Bankası	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	2.763.758	3.297.991	119.594	-	1.129.018	266.432	-	7.576.793
Resmi Kuruluşlar	-	800.750	1.136.775	46.406	-	32.131	-	-	2.016.062
Ticari Kuruluşlar	-	1.951.754	1.682.559	48.567	-	1.081.938	263.544	-	5.028.362
Diğer Kuruluşlar	-	11.254	478.657	24.621	-	14.949	2.888	-	532.369
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1.543.833	-	-	-	-	-	-	-	1.543.833
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	304.317	3.807.515	185.364	-	188.767	46.544	-	4.532.507
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	3.183.076	-	-	-	-	-	-	-	3.183.076
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	2.742.005	-	-	-	-	-	-	-	2.742.005
Yurtdışında Yer. Tüz K.	435.650	-	-	-	-	-	-	-	435.650
Bankalar ve Katılım Bankaları	5.421	-	-	-	-	-	-	-	5.421
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.477	-	-	-	-	-	-	-	1477
Yurtdışı Bankalar	1.529	-	-	-	-	-	-	-	1.529
Katılım Bankası	2.415	-	-	-	-	-	-	-	2.415
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	1.552.845	6.835.069	234.063	-	809	16.047	-	8.638.833
Resmi Kuruluşlar	-	378.989	4.956	-	-	-	-	-	383.945
Ticari Kuruluşlar	-	1.156.654	6.308.727	224.174	-	251	15.469	-	7.705.275
Diğer Kuruluşlar	-	447	290.209	9.264	-	558	578	-	301.056
Ticari ve Diğer Kur.	-	16.755	231.177	625	-	-	-	-	248.557
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	6.449.514	14.623	2.281.117	288.664	-	82.595	2.341	-	9.118.854
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	13.362.219	5.117.671	18.351.315	888.729	-	1.459.686	384.052	512	39.564.184

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:****b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	2.321.796	1.945.942	2.301.469	1.620.337
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	3.495.357	3.643.874	10.097.312	8.240.495
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercisi Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 150 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	8.848	4.490
26.9.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	28.719	4.621	57.342	22.171
Swap İşlemleri	-	142.466	226.969	42.438
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	1.036	51.013	6.276	37.355
Toplam	29.755	198.100	290.587	101.964

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	373.218	1.594.556	93.836	1.672.296
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.866.213	-	989.866
Toplam	373.218	4.460.769	93.836	2.662.162

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	348.801	1.332.331	93.836	1.510.251
Orta ve Uzun Vadeli	24.417	3.128.438	-	1.151.911
Toplam	373.218	4.460.769	93.836	2.662.162

c) Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır.

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere ilişkin bilgiler:

Grup'un çeşitli yatırımcılardan fon toplamak amacıyla bağlı ortaklığı olan Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. aracılığıyla gerçekleştirmiş olduğu Kira Sertifikası (Sukuk) ihraç işlemleri aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Para Cinsi	Vadesi (Gün)	Kar Payı Oranı % (Yıllık)
01/07/2021	303.120	TL	92	18,50
02/07/2021	105.088	TL	91	18,25
09/07/2021	450.000	TL	98	18,25
04/08/2021	1.000.000	TL	92	18,50
27/08/2021	750.000	TL	118	17,75
03/09/2021	232.250	TL	81	13,72
08/09/2021	300.000	TL	77	18,25
28/09/2021	55.637	TL	66	13,87
28/09/2021	156.900	TL	71	17,50
29/09/2021	700.000	TL	70	17,50

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Özet Tablo:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikası	3.973.094	-	2.705.583	-
Toplam	3.973.094	-	2.705.583	-

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	42.712	-	29.902	193
1-5 yıl arası	92.646	-	63.903	-
5 yıldan fazla	48.488	-	80.053	-
Toplam	183.846	-	173.858	193

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla döviz endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 18.084 TL (31 Aralık 2020: 12.907 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 6.471 TL (31 Aralık 2020: 4.866 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı, 11.167 TL (31 Aralık 2020: 7 TL) tutarında prim ve jestiyon karşılığı, 39.265 TL (31 Aralık 2020: 37.849 TL) tutarında Banka ana sözleşmesinin otuz birinci maddesi gereği karşılık ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın toplam çalışan hakları karşılığı 74.987 TL'dir (31 Aralık 2020: 55.629 TL). Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	12,80	12,80
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	12,10	12,10

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	12.907	6.099
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	5.177	6.950
Dönem içinde ödenen	-	(142)
Dönem sonu bakiyesi	18.084	12.907

c) Diğer karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katılma hesabına dağıtılacak karlardan ayrılan karşılıklar	49.275	111.090
Gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları	119.290	93.072
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı	21.281	15.031
KOSGEB katılım payı karşılığı	-	22.450
Diğer karşılıklar	6.961	5.246
Dönem sonu bakiyesi	196.807	246.889

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 177.948 TL kalan vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 70.770 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	177.948	70.770
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14.111	17.149
BSMV	15.264	11.068
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.227	5.698
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	281	226
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.399	1.560
Diğer	9.609	12.132
Toplam	221.839	118.603

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.501	4.203
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6.640	6.187
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	320	299
İşsizlik Sigortası-İşveren	639	598
Diğer (*)	716	640
Toplam	12.816	11.927

(*) Bireysel Emeklilik Sistemi ödemelerinden oluşmaktadır.

b) Grup'un ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 193.425 TL (31 Aralık 2020: 151.765 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 35.500 TL (31 Aralık 2020: 28.201 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtılmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Grup'un sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kar payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 100.000.000 Euro değerinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmaktadır. İlgili borçlanma aracı sıfır kâr paylı olup hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	908.247	-	764.430
Sermaye Benzeri Krediler	-	908.247	-	764.430
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	908.247	-	764.430

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	5.720.000	3.220.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	5.720.000	16.100.000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka, ortakları tarafından payları oranında karşılanan 2.500.000 TL tutarındaki sermaye artışını kayıtlarına yansıtmış olup Banka'nın ödenmiş sermayesi 5.720.000 TL olmuştur.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

e) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka, dönem kârını yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(14.007)	76.565	(18.753)	68.847
Değerleme farkı	(42.944)	42.062	(40.744)	44.530
Beklenen Zarar Karşılıkları	28.937	34.503	21.991	24.317
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(14.007)	76.565	(18.753)	68.847

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1) Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	3.732.610	5.251.902
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	3.732.917	5.267.642
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	347.675	233.337
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.683.550	1.356.907
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	205.320	65.614
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	3.382	3.382
Diğer Cayılamaz Taahhütler	16.108	8.557
Toplam	12.721.562	12.187.341

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	16.658.842	12.361.622
Banka Aval ve Kabulleri	592.854	336.463
Akreditifler	1.777.975	985.334
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	5.351
Toplam	19.029.671	13.688.770

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	16.658.842	12.361.622
Kesin teminat mektupları	10.871.859	6.825.069
Geçici teminat mektupları	1.064.845	803.584
Avans teminat mektupları	1.834.394	1.173.334
Gümrüklere verilen teminat mektupları	443.920	290.089
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	2.443.824	3.269.546
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	5.351
Toplam	16.658.842	12.366.973

c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2.443.824	3.269.546
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	173.363	330.442
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	2.270.461	2.939.104
Diğer gayrinakdi krediler	16.585.847	10.419.224
Toplam	19.029.671	13.688.770

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

2) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

3) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

4) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

5) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları (*)	2.060.189	431.681	1.280.687	322.147
Kısa Vadeli Kredilerden	548.289	56.891	307.482	42.931
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.467.787	370.017	897.935	274.617
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	44.113	4.773	75.270	4.599

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	45.198	-	4.559	-
Yurtiçi Bankalardan	9.595	-	4.244	3.222
Yurtdışı Bankalardan	-	787	-	218
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
		-		
Toplam	54.793	787	8.803	3.440

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	41.572	-	30.519
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	544.057	192.115	283.185	144.052
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	29.045	-	21.894
Toplam	544.057	262.732	283.185	196.465

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	11.739	54.668	2.283	16.035
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	11.739	8.893	2.283	6.091
Yurtdışı Bankalara	-	45.775	-	9.944
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	31.496	1	23.637
Toplam	11.739	86.164	2.284	39.672

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları	455.189	-	162.106	-
Toplam	455.189	-	162.106	-

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Türk Parası								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-	-	-
Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	41.747	250.952	6.069	-	4.008	3.592	50	306.418
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	64.575	133.521	45.652	-	23.151	-	-	266.899
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	146.656	196.496	27.728	-	74.837	20.428	-	466.145
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	10.223	42.639	2.601	-	142	509	-	56.114
Toplam	263.201	623.608	82.050	-	102.138	24.529	50	1.095.576
Yabancı Para								
Bankalar	-	1.251	-	-	-	-	-	1.251
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	2.826	38.249	1.970	-	2.026	557	-	45.628
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	476	117	-	-	-	-	-	593
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	7.151	119.407	9.117	-	979	108	-	136.762
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	185	4.381	14	-	2	5	-	4.587
Kıymetli Maden Depo Hs.	125	6.115	1.081	-	215	7	-	7.543
Toplam	10.763	169.520	12.182	-	3.222	677	-	196.364
Genel Toplam	273.964	793.128	94.232	-	105.360	25.206	50	1.291.940
Önceki Dönem		Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Türk Parası								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-	-	-
Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	28.344	145.277	4.862	-	5.138	3.176	32	186.829
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	14.903	28.708	15.234	-	1.280	-	-	60.125
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	43.316	116.781	22.237	-	24.307	249	-	206.890
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	3.529	38.028	2.184	-	161	187	-	44.089
Toplam	90.092	328.794	44.517	-	30.886	3.612	32	497.933
Yabancı Para								
Bankalar	436	710	1.292	-	-	-	-	2.438
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	1.926	25.269	1.748	-	1.745	240	-	30.928
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	562	12	-	-	-	-	-	574
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	5.301	52.513	4.878	-	177	71	-	62.940
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	53	4.329	434	-	6	-	-	4.822
Kıymetli Maden Depo Hs.	127	5.888	1.064	-	468	12	-	7.559
Toplam	8.405	88.721	9.416	-	2.396	323	-	109.261
Genel Toplam	98.497	417.515	53.933	-	33.282	3.935	32	607.194

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	63.959.995	24.259.748
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	14.831	76.449
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.085.829	617.013
Kambiyo İşlemlerinden Kar	62.859.335	23.566.286
Zarar (-)	63.386.321	23.905.522
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	13.827	2.209
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	743.001	540.775
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	62.629.493	23.362.538
Ticari Kar/Zarar (net)	573.674	354.226

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan 357.585 TL (30 Eylül 2020: 108.207 TL) geçmiş yılda gider yazılan karşılık iptallerinden, 11.057 TL (30 Eylül 2020: 5.410 TL) aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 13.231 TL (30 Eylül 2020: 7.580 TL) diğer kalemlerden oluşmaktadır.

Geçmiş yılda gider yazılan karşılık iptalleri, 90.334 TL (30 Eylül 2020: 22.160 TL) Katılma Hesabına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık İptali, 182.136 TL (30 Eylül 2020: 48.126 TL) Beklenen Zarar Karşılığı İptali ve 84.515 TL (30 Eylül 2020: 37.821 TL) diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

6. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	466.473	458.196
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	262.009	237.589
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	34.411	16.087
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	170.053	204.520
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14.868	6.155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	11	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	14.857	6.154
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	85.480	81.311
Toplam	566.821	545.662

(*) 26.194 TL (30 Eylül 2020: 23.712 TL) katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 0 TL (30 Eylül 2020: 17.417 TL) KOSGEB katılım payı karşılıklarından, 51.749 TL (30 Eylül 2020: 36.527 TL) kısa vadeli çalışan hakları yükümlülükleri karşılığı giderinden ve 5.177 TL (30 Eylül 2020: 2.741 TL) kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı giderinden, 2.360 TL (30 Eylül 2020: 914 TL) diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	5.177	2.741
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	58.428	47.607
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.749	11.129
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	186.859	108.949
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	581	986
Bakım ve Onarım Giderleri	10.401	4.488
Reklam ve İlan Giderleri	64.756	32.993
Diğer Giderler (**)	111.121	70.482
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (***)	86.275	75.320
Toplam	348.488	245.746

(*) Kıdem tazminatı karşılığı kâr veya zarar tablosunda "diğer karşılıklar" satırında gösterilmektedir.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

(**) Diğer İşletme Giderleri altındaki “Diğer Giderler” bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yardım ve Bağışlar	7.708	11.305
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	9.146	7.440
Haberleşme Giderleri	10.226	6.241
Nakliye ve Hamaliye Giderleri	5.737	5.640
Bilgisayar Kullanım Giderleri	19.930	320
Temsil ve Ağırılama Giderleri	2.333	2.131
Taşıt Aracı Giderleri	2.830	1.986
Sigorta Giderleri	3.427	2.596
Temizlik Giderleri	3.303	3.379
Diğer Giderler	46.481	29.444
Toplam	111.121	70.482

(***) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	26.442	22.973
Katılım Payı Giderleri	16.785	10.904
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	30.598	21.718
Ekspertiz Giderleri	5.398	10.072
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	2.581	2.048
Diğer	4.471	7.605
Toplam	86.275	75.320

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 304.334 TL (30 Eylül 2020: 191.595 TL) tutarında cari vergi gideri, 5.867 TL (30 Eylül 2020: 10.747 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 36.836 TL (30 Eylül 2020: 60.523 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

- a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer ücret ve komisyonlar kalemi, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklama:

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	29.589	25.987
Havale Komisyonları	7.482	7.282
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	16.152	7.314
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	7.536	2.725
İthalat Akreditifi Komisyonları	6.134	4.012
Ekspertiz Ücretleri	5.160	12.742
Diğer	24.570	22.441
Toplam	96.623	82.503

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	93.757	43.176
TCMB Zorunlu Karşılık için Verilen Komisyonlar	1.459	18.866
Kullanılan Kredilere Verilen Komisyon ve Ücretler	67	121
KGF Kefalet Komisyonları	6.460	4.490
Pos İşletim Bedeli	7.220	3.661
Sermaye Piyasası İşlem Komisyonları	12.259	8.609
Diğer	11.246	8.602
Toplam	132.468	87.525

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk Grup'una ilişkin açıklamalar:

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk Grup'una ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	2.550	38	28
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	6.849	36	131
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	-	-	1

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	2.550	22	28
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir.

c.1.) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk Grup'una ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	124.546	31	14.883	1.650
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	824.297	124.546	12.213	14.883
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri (*)	-	-	46.295	12.116	611	1.017

(*) Önceki dönem sütununda 30 Eylül 2020 kâr / zarar bilgileri yer almaktadır.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk Grup'una ilişkin açıklamalar (devamı):

c.2.) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar(*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem sütununda 30 Eylül 2020 kâr/zarar bilgileri yer almaktadır.

d) Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un üst yönetimine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 8.420 TL'dir (30 Eylül 2020: 4.057 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

V. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Altıncı bölüm

Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2021 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

a) Kısaca Vakıf Katılım:

Vakıf Katılım Bankası AŞ; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 03.03.2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27.02.2015 tarih 6205 sayılı kuruluş izniyle 25.06.2015 tarihinde bir anonim şirket olarak kurulmuş, 17.02.2016 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan faaliyet izni almıştır. Sermayesinin tamamı T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar, Bayezid Han-ı Sani (II.Bayezid) Vakfı, Mahmut Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I.Mahmut) Vakfı, Mahmut Han-ı Sani Bin Abdulhamit Han-Evvel (II.Mahmut) Vakfı ve Murat Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı'na aittir.

Vakıf Katılım'ın 30 Eylül 2021 itibarıyla ödenmiş sermayesi 5 milyar 720 milyon Türk Lirasıdır.

Katılım bankacılığı sektörünün en genç üyelerinden olan Vakıf Katılım, yüzyıllardır kültürümüzün önemli bir parçası olarak günümüze gelen ve bugün Vakıflar Genel Müdürlüğü tarafından yaşatılan "Vakıf Kültürü"nün önemli bir kurumu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Adil sosyal yaşamın önemli bir parçası olan Vakıf Kültürü ile faizsiz bankacılık ilkelerini bir araya getiren Vakıf Katılım, bu şekilde üstlendiği önemli misyonla çalışmalarını sadece ortakları ya da müşterileri için değil tüm topluma faydalı olma ilkesi çerçevesinde yürütmeyi hedeflemektedir.

Vakıf Katılım'ın konsolidasyon kapsamında 2 adet Bağlı Ortaklığı bulunmaktadır:

- Katılım Varlık Kiralama A.Ş.**

Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Katılım Varlık Kiralama A.Ş. SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Katılım Varlık Kiralama A.Ş., yurtiçinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrümanı olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanını genişletme gibi hususlar için kira sertifikasını tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

Katılım Varlık Kiralama A.Ş., kurumsal müşterilerimizin yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek amacıyla kurulmuş bir varlık kiralama şirkettir.

Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Ortaklık Yapısı		
Adı Soyadı / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)
Vakıf Katılım Bankası A.Ş.	50.000	100

- Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.**

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., yurtiçinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrümanı olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanını genişletme gibi hususlar için kira sertifikasını tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., Vakıf Katılım'ın yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek amacıyla kurulmuş bir varlık kiralama şirkettir.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. Ortaklık Yapısı		
Adı Soyadı / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)
Vakıf Katılım Bankası A.Ş.	50.000	100

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Pandeminin yaralarını hep birlikte sardığımız, zorlukları başarıyla geride bıraktığımız bir dönemin ardından normalleşme adımlarına devam ediyoruz.

Ülke olarak 2021 yılının ilk yarısında finans ve ekonomi perspektifinde dengeli bir görünüm sergileyerek, bu olağanüstü koşullarda dahi yılın ilk iki çeyreğinde yüzde 7,2'lik ve yüzde 21,7'lik büyüme gösterdik. Son iki çeyrekte de ülke ekonomimizin büyüme trendinin devam edeceğine inanıyorum. Bu alanda yapılan açıklamalar ve temel ekonomik göstergeler önümüzdeki dönem için olumlu sonuçlara vurgu yapıyor.

IMF hazırladığı raporda, Türkiye ekonomisinin 2021 yılına ilişkin büyüme tahminini yüzde 5,8'den yüzde 9'a yükseltti. Dünya Bankası ise, Türkiye için 2021 yılı GSYH Büyüme tahminini yüzde 5'ten yüzde 8,5'e revize etti. Diğer yandan Ekonomik Kalkınma ve İş Birliği Örgütü de (OECD) ara dönem ekonomik görünüm raporunda, dünya geneline ilişkin büyüme tahminini düşürürken Türkiye için 2021 büyüme tahminini yüzde 5,7'den 8,4'e yükseltti.

Ülkemizin büyümesine paralel olarak sektörümüz de konumunu bu süreç içerisinde daha da güçlendirdi. 2021 Eylül sonu itibarıyla 2020 yıl sonuna göre kullanılan fonlarda yüzde 16,7'lik büyüme gösteren ve piyasalara 298,36 milyar TL destek veren sektörümüz, aktif büyüklükte de aynı dönemde yüzde 21,47 yükseliş sergileyerek, 531 milyar TL'ye ulaştı. Bu da bankacılık sektöründen alınan payı toplam aktifte yüzde 7,5 seviyelerine taşıdı. Sektörümüz şu an 1.297 şubeyle hizmet veriyor ve 17 binin üzerinde kişiye istihdam sağlıyor.

Vakıf Katılım olarak bizler de sunduğumuz finansal çözümlerle ülkemizin ekonomik yönden güçlenmesi ve adaletli bir gelişim seyri yakalaması için çalışmalarımızı büyük bir gayretle sürdürdük. Katılım finans sektöründe referans kurum olma vizyonu ile hemen hemen tüm finansal kalemlerde hedeflerimiz doğrultusunda büyüdük.

Yılın geri kalanında da yüksek motivasyon ve kararlılıkla toplumumuzun tüm kesimleri için çalışmaya ve üretmeye devam edeceğiz. Ülkemizin geleceğine olan inancımızdan güç olarak hem kendimizi hem sektörümüzü daha ileriye taşıma yolunda faaliyetlerimizi azimle sürdüreceğiz.

Bu vesileyle, başarılarımızdaki destek ve katkıları için yönetim kademelerimize, özverili çalışanlarımıza, Vakıf Katılım'a güvenen kıymetli müşterilerimize ve paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Öztürk Oran

Yönetim Kurulu Başkanı

c) Genel Müdür'ün Mesajı:

Pandeminin başlangıcından bu yana global ekonomide yaşananlar, ekonomik sistemlerin ve iş modellerinin ne kadar kırılgan olduğunu gösterdi. Artık kurum ve kuruluşlardaki büyüme ve kârlılık odaklı anlayışın, yerini değer üretimine doğru kayan bir ekonomi yaklaşımına bırakmaya başladığını görüyoruz.

Pandeminin tüm ezberleri bozduğu bu dönemde devletimiz, eskisinden çok daha fazla milli ve yerli üretime destek veren politikalar geliştirmiş, dışa bağımlılığımızı azaltmaya yönelik hamlelerle önemli ekonomik adımları hayata geçirmiştir. Ülkemiz üretim ve ihracat çarklarının sıkıntıya düştüğü bu zorlu süreçte dahi 2021'in ilk çeyreğinde yüzde 7,2'lik ve ikinci çeyreğinde yüzde 21,7'lik bir büyüme sergileyerek, büyük bir başarıya imza atmıştır. Hatta uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları ve büyük finansal aktörler, art arda yaptıkları açıklamalarla ülkemizin sene sonu büyüme tahminlerini yukarı yönlü revize etmiştir.

Sürdürülebilir ve kapsayıcı bir ekonomi için çalışmalarına yoğun bir şekilde devam eden ekonomi yönetimimizin atacağı yeni adımlarla, 2021 yılının başarılı bir şekilde kapatılacağına ve 2022'ye daha güçlü bir şekilde gireceğimize yürekten inanıyorum.

Vakıf Katılım olarak bizler de bu süreçte yeni dünya düzenini iyi analiz ederek gerekli adımları attık ve faaliyetlerimizi bu kapsamda şekillendirdik. Müşterilerimizin hayatını kolaylaştıracak ürün ve hizmetler geliştirmeyi ve ülkemizin hem ekonomik hem de sosyal kalkınması için tüm kaynaklarımızı seferber etmeyi sürdürdük.

2021 yılının üçüncü çeyreğinde aktif büyüklüğümüz bir önceki yıla göre yüzde 37,7 artışla 73 milyar TL'ye, toplanan fonlar yüzde 27,4 artışla 50,4 milyar TL'ye ulaştı. Gerek güçlü fonlama kaynaklarımız gerekse öz kaynaklarımızla reel sektöre desteğimizi artırarak nakdi ve gayri nakdi toplamda 58 milyar TL fon kullandırıdık.

Ekonomimizin bel kemiğini oluşturan KOBİ'lerimize desteğimizi sürdürdük. KOBİ'lerin 6 ay ödemesiz, 48 ay vadeye kadar uygun ödeme seçenekleriyle finansal kiralama yapabilmelerine imkân sunacak kampanyamızı devreye aldık.

Ülkemizin her alanda daha fazla büyüme yakalaması ve küresel rekabet gücünü artırması için girişimcilerimizin önünü açacak bir adım daha attık ve İstanbul Ticaret Üniversitesi iş birliğinde "Girişim Hızlandırma Programı"nı başlattık.

Araç sahibi olmak isteyen müşterilerimizin talep ve ihtiyaçlarını karşılayarak otomotiv sektörünün canlanmasına katkı sağlamak adına uygun finansman oranları sunduk.

Sahip olduğumuz dinamik ve güçlü teknolojik altyapı sayesinde özellikle pandemi döneminde müşterilerimizin tüm beklentilerini eksiksiz karşılamayı sürdürdük ve bu vizyon doğrultusunda "Uzaktan müşteri edinimi" hizmetini hayata geçirdik.

Ülkemizin milli değerlerinin ortaya çıkarılması ve yerli üretimin daha da artması için Kalkınma Ajansları Genel Müdürlüğü'yle bir iş birliği yaptık ve "Kâr Payı Destekli Faizsiz Finansman Modeli"ni hayata geçirdik.

Önümüzdeki dönemde de ses getirecek ürün ve hizmetler geliştirmeye, birlik ve beraberlik içerisinde, büyük bir inançla çalışmaya devam edeceğiz. Kuruluş felsefemiz olan topluma faydalı olma ilkesi çerçevesinde istikrarlı büyümemizi sürdüreceğiz.

Bugün eriştiğimiz noktaya gelmemizi sağlayan, çalışmalarımızda bizlere katkılarını esirgemeyen Yönetim Kurulumuza, çok kıymetli çalışanlarımıza ve teveccüh gösteren müşterilerimize şükranlarımı sunuyorum.

Saygılarımla,

İkram Göktaş
Genel Müdür

d) Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Ana Sözleşmenin 6. Maddesinde yapılan değişiklik ile sermaye 5.720.000.000 TL değerinde olup her biri 0,01 Türk Lirası değerinde 572.000.000.000 paya ayrılmıştır. Sermaye ve paylara ilişkin bilgiler raporun birinci bölümünün (genel bilgiler) II numaralı maddesinde yer almaktadır.

e) Derecelendirme Notları:

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmaktadır.

Kredi derecelendirmesi ile ilgili güncel tablo aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings Notu	28 Eylül 2021
Uzun Vadeli YP	B (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite	b
Destek	4
Destek Tabanı	B
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA (Tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Durağan

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****f) Başlıca Finansal Göstergeler:**

Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	37.513.672	28.576.929	31,27
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16.519.341	9.357.250	76,54
Bankalar	1.420.933	686.904	106,86
Menkul Değerler	16.173.761	12.818.452	26,18
Diğer Varlıklar	1.422.056	1.370.116	3,79
Varlıklar Toplamı	73.049.763	52.809.651	38,33

Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Toplanan Fonlar	50.413.914	39.564.184	27,42
Alınan Krediler	4.833.987	2.755.998	75,40
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.973.094	2.705.583	46,85
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	908.247	764.430	18,81
Özkaynaklar	8.114.667	4.799.628	69,07
Diğer Yükümlülükler	4.805.854	2.219.828	116,50
Yükümlülükler Toplamı	73.049.763	52.809.651	38,33

Gelir/Gider Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Kâr Payı Gelirleri	3.395.795	2.120.779	60,12
Kâr Payı Giderleri	2.045.687	896.742	128,12
Net Kâr Payı Geliri	1.350.108	1.224.037	10,30
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	44.674	58.574	(23,73)
Ticari Kâr/Zarar	573.674	354.226	61,95
Diğer Faaliyet Gelirleri	381.873	121.197	215,08
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	466.473	458.196	1,81
Diğer Karşılık Giderleri (-)	100.348	87.466	14,73
Personel Giderleri	364.256	260.362	39,90
Diğer Faaliyet Giderleri	343.311	243.005	41,28
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	1.075.941	709.005	51,75
Vergi Karşılığı	(273.365)	(141.819)	92,76
Dönem Net Kâr/Zararı	802.576	567.186	41,50

Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Krediler/Toplam Aktifler (*)	52,87	55,72
Toplam Krediler/Toplanan Fonlar (*)	76,60	74,37
Ortalama Özkaynak Karlılığı	11,45	14,55
Ortalama Aktif Karlılığı	1,26	1,37
Sermaye Yeterlilik Oranı	21,15	18,55

(*) Toplam Krediler rakamına Finansal Kiralama alacakları dahil edilmiştir.

(**) Cari yıl içindeki aktif ve özkaynak ortalama tutarları dikkate alınmıştır.

g) Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Banka ortakları tarafından payları oranında karşılanan 2.500.000.000 TL tutarında sermaye artışı gerçekleşmiş ve Banka'nın ödenmiş sermayesi 5.720.000.000 TL olmuştur.

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

h) Banka'nın 2021 Yılına Dair Beklentileri:

Banka, yıl sonuna kadar 130 şubeye ulaşmayı hedeflemektedir.