



**Vakıf Katılım Bankası
Anonim Şirketi**

25 Haziran - 31 Aralık 2015
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

8 Mart 2016

Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu ve 43 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Konsolide olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile 25 Haziran 2015 – 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide olmayan finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide olmayan finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin konsolide olmayan finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve 25 Haziran 2015 – 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative


Alper Güvenc, SMMM
Sorumlu Denetçi



8 Mart 2016
İstanbul, Türkiye

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Gülbahar Mah. Büyükdere Cd. No:97 34394 Şişli / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0212 337 80 00 – 0212 347 80 93
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.vakifkatilim.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : maliislermudurlugu@vakifkatilim.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Katılım Bankası hakkında genel bilgiler
- Katılım Bankası'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- Katılım Bankası'nın ilgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Katılım Bankası'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 (TL) cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Öztürk ORAN
Yönetim Kurulu Başkanı


İkrâm GÖKTAŞ
Genel Müdür


Ahmet OCAK
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Bayram DUMAN
Finansal Raporlama Yönetmeni


Ahmet Erdem ÖZBEK
Denetim Komitesi Başkanı


Mustafa ERDOĞMUŞ
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Cem ANAR / Yönetmen
Telefon No : 0212 337 80 24
Faks No : 0212 347 48 13

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara Ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fırlı veya Hukuki Engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	3
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal Tabloların Hazırlanmasında İzlenen Muhasebe Politikaları Ve Kullanılan Değerleme Esasları	12
III.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	12
IV.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	12
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
VI.	Kâr Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	13
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	17
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	18
XVI.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	23
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	24
VII.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	24
VIII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	24
IX.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	24
X.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	24
XI.	Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
XII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	29
XIII.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	29
XIV.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	30
XV.	Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	41
VIII.	Banka'nın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilcilerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	41

ALTINCI BÖLÜM

I.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	42
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	43

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ödenmiş 805,000 TL sermayesi ile 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 Aralık 2015 tarihinde faaliyet izni almak üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na başvurmuştur. Banka'nın Merkezi İstanbul'dadır.

2. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Vakıf Katılım Bankası; 796,950 TL'si T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü, 2,012 TL'si Bayezid Han-ı Sani (II.Bayezid) Vakfı, 2,012 TL'si Mahmut Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I.Mahmut) Vakfı, 2,013 TL'si Mahmut Han-ı Sani Bin Abdulhamit Han-Evvel (II.Mahmut) Vakfı ve 2,013 TL'si Murat Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı tarafından tamamı ödenmiş 805,000 TL sermayesi ile anonim şirket olarak kurulmuştur.

3. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara Ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Öztürk ORAN	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora	-
	Metin KIRATLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Y. Lisans	-
	Ahmet Ercüment ÖZBEK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	-
	İlhan ALBAYRAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	Mustafa ERDOĞMUŞ	Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	İkram GÖKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Ahmet Ercüment ÖZBEK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	-
	Mustafa ERDOĞMUŞ	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları	Sait AYTAÇ	Kredi ve Dış Ticaret Operasyon Müdürlüğü, Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve ADK Müdürlüğü, Ticari Bankacılık Müdürlüğü	Lisans	-
	Ali GÜNEY	Hazine ve Uluslararası Bankacılık Müdürlüğü	Lisans	-
	Ahmet OCAK	Mali İşler Müdürlüğü, İdari İşler Müdürlüğü	Y. Lisans	-
	İrfan ŞAVİK	Mali Tahsil ve İstihbarat Müdürlüğü, Kredi Tahsis ve Risk İzleme Müdürlüğü, İnsan Kaynakları Müdürlüğü	Lisans	-

4. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 805,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL olan 80.500.000.000 paydan oluşmaktadır. Bu sermayenin 796,950 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. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü	796.950	99,00	796,950	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

5. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet izninin alınması ile faizsiz bankacılık yapacak olup, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, finansal kiralama, kâr/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandıracaktır.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kara katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilecektir.

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 oluşturulabilecektir. 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.

Banka, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, sigorta acenteliği, bireysel emeklilik sigorta acenteliği, aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunacaktır.

Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türlerde gayrinakdi fon kullandıracaktır.

Banka'nın yapabileceği işlemler yukarıda yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca onaylanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

6. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem		
		31 Aralık 2015		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	1	-	1
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (net)	2	-	-	-
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-	-
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-
III. BANKALAR	3	285,731	548,658	834,389
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	10,020	-	10,020
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
5.3 Diğer menkul değerler		10,020	-	10,020
VI. KREDİLER	5	-	-	-
6.1 Krediler		-	-	-
6.1.1 Bankanın dâhil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		-	-	-
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		-	-	-
6.2 Takipteki krediler		-	-	-
6.3 Özel karşılıklar (-)		-	-	-
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	-	-	-
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	7	-	-	-
8.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
8.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-
8.2.1 Mali iştirakler		-	-	-
8.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	8	-	-	-
9.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	9	-	-	-
10.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-
10.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-
10.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	10	-	-	-
11.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-
11.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-
11.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	11	-	-	-
12.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
12.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
12.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	12	6,877	-	6,877
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	13	823	-	823
14.1 Şerefiye		-	-	-
14.2 Diğer		823	-	823
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	14	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	15	9,736	-	9,736
16.1 Cari vergi varlığı		9,736	-	9,736
16.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	16	-	-	-
17.1 Satış amaçlı		-	-	-
17.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	17	89	95	184
AKTİF TOPLAMI		313,277	548,753	862,030

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem		
		31 Aralık 2015		
PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	1	-	-	-
1.1 Bankanın dâhil olduğu risk grubunun fonu		-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	3	-	-	-
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		934	2,398	3,332
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5	-	-	-
8.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-
8.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-
8.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	6	-	-	-
9.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
9.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
9.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	7	-	-	-
10.1 Genel karşılıklar		-	-	-
10.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
10.3 Çalışan hakları karşılığı		-	-	-
10.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer karşılıklar		-	-	-
XI. VERGİ BORCU	8	1,027	-	1,027
11.1 Cari vergi borcu		715	-	715
11.2 Ertelenmiş vergi borcu		312	-	312
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	9	-	-	-
12.1 Satış amaçlı		-	-	-
12.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	10	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	11	857,671	-	857,671
14.1 Ödenmiş sermaye		805,000	-	805,000
14.2 Sermaye yedekleri		(9)	-	(9)
14.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
14.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
14.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(9)	-	(9)
14.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-
14.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-
14.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-
14.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-
14.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-
14.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-
14.2.10 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-
14.3 Kâr yedekleri		-	-	-
14.3.1 Yasal yedekler		-	-	-
14.3.2 Statü yedekleri		-	-	-
14.3.3 Olağanüstü yedekler		-	-	-
14.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-
14.4 Kâr veya zarar		52,680	-	52,680
14.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-
14.4.2 Dönem net kar / zararı		52,680	-	52,680
PASİF TOPLAMI		859,632	2,398	862,030

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			
		31 Aralık 2015			
NAZIM HESAPLAR		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		-	-	-
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	1	-	-	-
1.1	Teminat mektupları		-	-	-
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-
1.1.2	Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		-	-	-
1.2	Banka kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-
1.3.1	Belgeleli akreditifler		-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-
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		-	-	-
1.7	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	1	-	-	-
2.1	Cayılmaaz taahhütler		-	-	-
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		-	-	-
2.1.2	İştir. ve bağı. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-
2.1.3	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.5	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.6	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-
2.1.7	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-
2.1.8	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-
2.1.9	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin 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 cayılmaaz taahhütler		-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	2	-	-	-
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçekçe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2	Alım-satım amaçlı işlemler		-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-
3.2.2	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.3	Diğer		-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		-	-	-
IV.	EMANET KIYMETLER		-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		-	-	-
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-
5.3	Ertis		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
25 HAZİRAN – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	25 Haziran- 31 Aralık 2015
I.	KAR PAYI GELİRLERİ	1	10,068
1.1	Kredilerden alınan kar payları		-
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan gelirler		-
1.3	Bankalardan alınan gelirler		10,037
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan gelirler		-
1.5	Menkul değerlerden alınan gelirler		31
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		31
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer kar payı gelirleri		-
II.	KAR PAYI GİDERLERİ	2	-
2.1	Katılma hesaplarına verilen kar payları		-
2.2	Kullanılan kredilere verilen kar payları		-
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen kar payları		-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları		-
2.5	Diğer verilen kar giderleri		-
III.	NET KAR PAYI GELİRİ / GİDERİ (I – II)		10,068
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		-
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		-
4.1.1	Gayri Nakdi kredilerden		-
4.1.2	Diğer		-
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		-
4.2.1	Gayri Nakdi kredilere verilen		-
4.2.2	Diğer		-
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	3	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	4	60,497
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-
6.3	Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		60,497
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5	-
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		70,565
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	6	-
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	7	4,708
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		65,857
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	8	65,857
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	9	(13,177)
16.1	Cari vergi karşılığı		(12,862)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(315)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	10	52,680
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
21.1	Cari vergi karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)		52,680
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	11	52,680
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.001

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
25 HAZİRAN – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem 25 Haziran – 31 Aralık 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(12)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	3
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(9)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	52,680
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4 Diğer	52,680
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	52,671

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI AŞ
25 HAZİRAN – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (Bazınç Bölüm)	Ödenmiş sermaye art. düzeltme farkı	Ödenmiş sermaye düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölçümlü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kar/ (zararı)	Geçmiş dönem kar/ (zararı)	Mankul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık yd.	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Risikto korunma fonları	Satış a / dönüşümü f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam öz kaynak
I. 25 Haziran 2015 – 31 Aralık 2015																	
Önceki dönem sonu bakiyesi																	
II. Dönem içindeki değişimler																	
Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış																	
III. Mankul değerler değerlendirme farkları																	
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısm)																	
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı																	
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı																	
V. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																	
VI. İşletmeler, bağıli ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz hisse																	
VII. Kar farkları																	
VIII. Kar farkları																	
IX. Varlıkların elden piyasasından kaynaklanan değışiklik																	
X. Varlıkların yeniden anırlanmasından kaynaklanan değışiklik																	
XI. Yatırırlık öz kaynağındaki değışikliklerin banka öz kaynağına etkisi																	
XII. Sermaye artırımları	11	805.000															805.000
XIII. Nakden		805.000															805.000
XIV. İç kaynaklardan																	
XV. Hisse senedi ihraç primi																	
XVI. Hisse senedi iptal karları																	
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																	
XVIII. Diğer																	
XIX. Dönem net kar ve zarar										52.680							52.680
XX. Kar dağılımları																	
XXI. Dönem net kar ve zarar																	
XXII. Dönem net kar ve zarar																	
XXIII. Dönem net kar ve zarar																	
XXIV. Dönem net kar ve zarar																	
XXV. Dönem net kar ve zarar																	
XXVI. Dönem net kar ve zarar																	
XXVII. Dönem net kar ve zarar																	
XXVIII. Dönem net kar ve zarar																	
XXIX. Dönem net kar ve zarar																	
XXX. Dönem net kar ve zarar																	
XXXI. Dönem net kar ve zarar																	
XXXII. Dönem net kar ve zarar																	
XXXIII. Dönem net kar ve zarar																	
XXXIV. Dönem net kar ve zarar																	
XXXV. Dönem net kar ve zarar																	
XXXVI. Dönem net kar ve zarar																	
XXXVII. Dönem net kar ve zarar																	
XXXVIII. Dönem net kar ve zarar																	
XXXIX. Dönem net kar ve zarar																	
XL. Dönem net kar ve zarar																	
XLI. Dönem net kar ve zarar																	
XLII. Dönem net kar ve zarar																	
XLIII. Dönem net kar ve zarar																	
XLIV. Dönem net kar ve zarar																	
XLV. Dönem net kar ve zarar																	
XLVI. Dönem net kar ve zarar																	
XLVII. Dönem net kar ve zarar																	
XLVIII. Dönem net kar ve zarar																	
XLIX. Dönem net kar ve zarar																	
L. Dönem net kar ve zarar																	
Dönem sonu bakiyesi		805.000								52.680		(9)					857.671

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**25 HAZİRAN – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 25 Haziran – 31 Aralık 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kân		19,590
1.1.1 Alınan kar payları		7,569
1.1.2 Ödenen kar payları		-
1.1.3 Alınan temettüleri		-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		-
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		-
1.1.8 Ödenen vergiler	II.8	(22,598)
1.1.9 Diğer		(4,561)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(3,863)
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		-
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış) azalış		-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		-
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(184)
1.2.6 Bankalardan toplanan fonlarda net artış (azalış)		-
1.2.7 Diğer toplanan fonlarda net artış (azalış)		-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		-
1.2.9 Vadeli gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		4,047
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(15,727)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(17,859)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	I.12	(7,011)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	I.4	(10,000)
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.9 Diğer	I.13	(848)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit		805,000
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	II.11	805,000
3.4 Temettü ödemeleri		-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		60,497
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)		-
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		-
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		831,911

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem
	25 Haziran – 31 Aralık 2015
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI*	
1.1 DÖNEM KÂRI	65,857
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(13,177)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(12,862)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(315)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	52,680
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5 KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.001
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.1
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

* Cari döneme ait kârın dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Yönetim Kurulu'nun bu doğrultuda almış olduğu bir karar henüz bulunmamaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

1. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları Ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına Ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe Uygun Olarak Hazırlanması

Banka, finansal tablolarını Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS"), Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Aksi belirtilmedikçe, konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

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 esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın 2015 yılı içerisinde kurulması, bankacılık faaliyetine başlamamış olması nedeniyle cari dönem finansal tablolar ve ilgili dipnotlar önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak verilmemiştir. Devam eden dönemlerde ilgili tablolar ve dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulacaktır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Finansal Tabloların Hazırlanmasında İzlenen Muhasebe Politikaları Ve Kullanılan Değerleme Esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan 2 ile 25 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Türk Lirası ve yabancı para olarak tutulan özkaynaklarının büyük bir kısmı diğer Katılım Bankalarının katılma hesapları ve kira sertifikası olarak değerlendirilmektedir.

Yabancı para işlemlerinden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu T.C. Merkez Bankası'nın açıkladığı kurlardan değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturacaktır. Kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelecektir. Toplanan fonlar dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanacak fonlardır. Banka, Vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak koruyacaktır.

4. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın iştirakleri, bağlı ortaklıkları ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

5. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın rapor tarihi itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşur. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirir.

Banka'nın türev işlemleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilir. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanarak mali tablolara yansıtılır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

6. Kâr Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kira sertifikası ve diğer Katılım Bankalarında açmış olduğu katılma hesapları nedeniyle kâr payı geliri bulunmakta olup, kâr payı gelirleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak finansal tablolarda kâr payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın rapor tarihi itibarıyla kâr payı gideri bulunmamaktadır.

7. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ücret ve komisyon gelir ve gideri bulunmamaktadır.

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Banka tarafından kullanılan 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 yansıtılır.

8. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Muhtelif Borçlar" içerisinde gösterilir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda "Kredilerden Alınan Kar Payları" kaleminde gösterilir.

BDDK'nın 8 Haziran 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-12061 sayılı yazısı ile uzun vadeli gayrinakdi kredilerden üçer aylık ya da üçer aydan daha kısa periyotlarla tahsil edilen komisyonların doğrudan gelir kaydedilmesinde sakınca bulunmadığı ifade edilmiş olup, Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydeder.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

9. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

9.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklar; "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ana başlık altında toplanmıştır.

Banka'nın rapor tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

9.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedirler. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak kâr payı geliri olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların kâr payı reeskontları kâr/zarar ile ilişkilendirilmekte, gerçeğe uygun değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkı" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, özkaynakta birikmiş olan gerçeğe değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

9.3 Krediler Ve Alacaklar

Kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr-zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka'nın rapor tarihi itibarıyla kullanılan kredisi bulunmamaktadır.

9.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın rapor tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

10. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler için ayrılması gereken özel ve genel karşılıklar "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" olarak giderleştirilir. Önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" olarak gelir kaydedilir. Katılma hesaplarından kullanılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

11. Finansal Araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın 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.

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılır, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilir.

12. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerinde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenir ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenir.

Banka'nın, satış, geri alış anlaşmaları ve ödünce konu menkul değeri bulunmamaktadır.

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. 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.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmamakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren bir yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortismanına tabi tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır. Banka, sözkonusu duran varlıkları satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamında maddi duran varlıklar kalemine transfer etmektedir.

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.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

14. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar, normal (doğrusal) amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımları lisans bedellerinden oluşmakta olup, diğer maddi olmayan duran varlıklar – gayri maddi haklar hesabında izlenmektedir. Bilgisayar yazılımları lisans bedelleri faydalı ömürleri 3 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının faydalı ömürleri ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır.

Banka 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.

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanları ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl (12 ay) için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış ay süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Faaliyet kiralama 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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri 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.

Banka 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.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönetime göre hesaplanmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan faydalı ömürler ve oranlar aşağıdaki gibidir:

Amortismanına Tabi Varlık	Faydalı Ömür	%
Büro Makineleri	3 - 10 yıl	10 - 33
Kasalar	50 yıl	2
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel Maliyetler)	Kira süresi - 5 yıl	
Diğer Menkuller	3 - 15 yıl	6-33
Mobilya Mefruşat	5 yıl	20

16. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri kâr payı tutarları ertelenmiş kâr payı tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve aynı muhasebe politikalarına tabi olmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Banka, şube yerleri için yapmış olduğu faaliyet kiralama ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarda gider kaydetmektedir.

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

17. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin 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 muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek 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.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay ve lehte veya aleyhte açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır.

18. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka'nın 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. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir.

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla oluşmuş veya hesaplanması gereken herhangi bir kıdem ve izin karşılığı bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

19. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Cari Vergi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

19. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13'üncü maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kuruluşlarla/kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabii tutulmamaktadır.

20. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, alım-satım amaçlı türev finansal borçlar haricindeki diğer borçlanmalarını TMS 39 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri gereği muhasebeleştirilmekte olup, tüm finansal yükümlülükleri kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

21. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediği için bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

22. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütlerini “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleşirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla aval ve kabul taahhüdü bulunmamaktadır.

23. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

24. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle bölümlenmeye göre raporlama yapılmamıştır.

25. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplaması yapılmamıştır.

2. Kredi Riski İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle kredi risk hesaplaması yapılmamıştır.

3. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle piyasa risk hesaplaması yapılmamıştır.

4. Operasyonel Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle operasyonel risk hesaplaması yapılmamıştır.

5. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar	-	-	-	-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	548,658	-	548,658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	95	-	-	95
Toplam Varlıklar	95	548,658	-	548,753
Yükümlülükler	-	-	-	-
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2,398	-	2,398
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	2,398	-	2,398
Net Bilanço Pozisyonu	95	546,260	-	546,355
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

5. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Katılım Bankası, bilanço dönemi itibarıyla sadece ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları, Avro ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Katılım Bankası içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. ABD Doları'nın, Avro'nun ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim ^(*)	Kar / (zarar) üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki
ABD Doları	%10	54,626	54,626
Avro	%10	10	10
Diğer YP	%10	-	-

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

6. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski hesaplaması yapılmamıştır.

7. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle likidite riski hesaplaması yapılmamıştır.

8. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

9. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle kredi risk hesaplaması yapılmamıştır.

10. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle kaldıraç oranına ilişkin hesaplaması yapılmamıştır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

11. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Risk yönetimi faaliyetleri Banka'nın strateji ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği risklerin zamanında ve kapsamlı olarak tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü, raporlanması aşamalarından oluşmaktadır.

Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için; risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin yönetim kurulunca oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması, faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesisi, risk yönetimi biriminde yeterli sayı ve nitelikte personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması, doğru ve bütünlük verilerin olması sağlanmaktadır.

Banka, büyüme süreci ile birlikte gelecekte daha karmaşık bir yapıya sahip olacağı, bu nedenle karşılaşılabilecek risklerin farklılaşması sonucunu beklemektedir. Kredi riski, piyasa riski, operasyonel riski ve diğer tüm önemli risklerin ölçümü, farklı ölçüm tekniklerine konu olmakla birlikte, Banka çapında entegre bir risk yönetimi yaklaşımıyla birbirleriyle bütünlük bir şekilde ele alınmaktadır. Banka, tüm risklerine bir bütün olarak yaklaşmakta ve bu risklerin ortaya çıkardığı sermaye gereksinimini belirlemektedir.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri belirlenmekte, güncel tutularak ve ihtiyaca göre revize edilmektedir. Banka'nın sayısallaştırılabilen riskleri için risk iştahına, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenmektedir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşulları ile banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanmaktadır. Banka'nın risk limiti yapısında, risk göstergeleri ve erken uyarı seviyeleri belirlenerek bu limitlere yaklaşılması halinde alınması gereken aksiyonlara ilişkin hareket alanı kazanılmaktadır. Belirlenen limitlerin izlenmesi ve raporlanması faaliyetleri ile risklerin kontrol altında yönetilmesi sağlanmaktadır. Risk limitleri mevzuatla getirilmiş olan yasal sınır ve limitlerin içerisinde kalacak şekilde belirlenmektedir.

Temel olarak Banka kredi riski, piyasa riski, likidite riski, operasyonel risk ile karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, uyum riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski, stratejik risk ve itibar riskine maruz kalmaktadır. Banka, maruz kaldığı risklerden sayısallaştırılabilenleri için, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk politikaları ve uygulama usulleri ile risk limitleri belirlemektedir. Risk yönetimi mevzuatı çerçevesinde oluşturulan risk yönetim birimi, Banka'nın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması ile sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için farklı yöntemler geliştirme faaliyetlerini yürütmektedir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

11. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11.1 Kredi Riski

Kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında ifa edememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'nda olup, bu yetki Bankacılık Kanunu'na uygun olarak alt komitelere devredilebilir. Yönetim Kurulu, kredi politikalarını ve makro seviyede kredi açma limitlerini belirler. Kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturur. Politikalara, yoğunlaşmalara ve limitlere uyumu izler ve gerekli tedbirleri alır. Kredi fonksiyonunun sağlıklı ve etkin bir şekilde işlemesi için uygun ortam oluşturur. Yeterli personel ve yazılımlar temin edilerek, yetkiler, roller, limitler net olarak belirlenir, gerekli kontroller tesis edilir. Kredi riski periyodik olarak ölçülür, analiz edilir ve raporlanır.

11.2 Piyasa Riski

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

Piyasa riski, Basel II Standart Yöntemle ölçülür. Hesaplama kapsamında, mali tablolarda gerçeğe uygun değeri ile takip edilen alım satım amaçlı menkul kıymetler, türev ürünler ve tüm bilanço üzerinden hesaplanan kur riski yer almaktadır. Bununla beraber, bankamızda alım-satım amaçlı işlemler, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler dâhilinde izlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka, piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere ve risk iştahı çerçevesinde belirlenen göstergelere uyum sağlayıp sağlamadığını sürekli olarak izlemektedir.

11.3 Likidite Riski

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

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

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

Likidite riski, aktif ve pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklandığı için Banka'nın TL aktifi ile TL pasifi, yabancı para aktifi ile yabancı para pasifi kalan vadeye göre izlenir. Vadesi dolan hesapların, cari hesapların volatilitesi izlenir. Kabul edilen fonların vadesi uzatılmaya çalışılırken, yapılacak yatırım ve plasmanların daha kısa vadelerle, aylık taksitlendirmelerle yapılmasına gayret edilir. Likidite riski Banka bünyesinde likidite bulundurma prensiplerinin geliştirilmesi ve bunlara uyumun kontrolü suretiyle, nakit akım tahminleri ve Banka'ya güven ve itibar sağlayıcı çalışmalara süreklilik kazandırarak yönetilmektedir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

11. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11.4 Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski ile uyum riskini de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Operasyonel riskin yönetilmesi kapsamında risk kontrol öz değerlendirme, anahtar risk göstergesi, kontrol testleri ve kayıp verilerin toplanmasına yönelik hazırlık çalışmaları yapılmaktadır. Risk kontrol öz değerlendirmesi çalışmasında amaç, Banka'nın risk profilinin etkin risk değerlendirme yaklaşımları kullanılarak yönetilmesidir. Değerlendirmeler, operasyonel risklere açık iş süreçlerinin araştırılmasını ve süreç sahiplerini kontrol önlemleri uygulamak suretiyle bu risklerin etkilerini sınırlama konusunda eğitmeyi hedefler. Sürekli yapılan risk kontrol öz değerlendirme faaliyetleri Banka'da risk bilincinin yayılmasına hizmet etmektedir.

11.5 Diğer Riskler

Banka'nın maruz kalabileceği diğer riskler, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, uyum riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski, stratejik risk ve itibar riskinden oluşmaktadır.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir. Bankamızda karşı taraf kredi riski; yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlar nezdinde bulunan limitlerin ikame maliyeti riski (işlemin takas tarihinden önceki bir tarihte karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getiremeyecek duruma düşmesi) ve takas riski (işlemin takas tarihinde karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getiremeyecek duruma düşmesi) dikkate alınarak belirlenmesi ve izlenmesi ile yönetilir.

Yoğunlaşma riski, bir risk tutarının veya grup halindeki risk tutarlarının Banka'nın sağlığını ve esas faaliyetlerini yürütebilme kabiliyetini tehdit edebilecek derecede yüksek (Banka'nın sermayesi, toplam aktifleri veya bütüncül risk seviyesi ile orantılı olarak) zararlara neden olabilme potansiyelini ifade etmektedir.

Kredi portföyünün sağlığı açısından yoğunlaşma riski; Ülke, bölge, sektör, karşı taraf vb. bazlarda ölçülerek izlenmektedir. Bununla birlikte, risk yoğunlaşmalarının ölçümü anlamında Bankacılık Kanunu'nda yer alan yasal kredi sınırları da kullanılmaktadır. Bankamızda yoğunlaşma riskinin yükselmesini önlemek amacıyla ihdas edilen risk limitleri düzenli olarak takip edilmektedir. Herhangi bir risk türünde belirlenen limite yaklaşma tespit edildiğinde gerekli aksiyonlar alınarak izleme sıklığı artırılmaktadır.

Uyum riski, Banka'nın faaliyetlerinin veya personelin tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda maruz kalınabilecek yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili risklerdir. Uyum riski, operasyonel risk kapsamında yönetilmektedir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

11. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11.5 Diğer Riskler (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski, alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, kar payı oranına duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan kar payı oranı riskini ifade etmektedir. Risk göstergeleri ile takip edilmekte ve yasal mevzuat ile belirlenen limitlere uyum ile yönetilmektedir.

Strateji riski, Banka'nın hatalı seçimlerden veya yapılan seçimlerin hatalı uygulanmasından ya da sektörel değişim, gelişim veya dönüşümlerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması sonucunda bu değişim, gelişim ve dönüşümlerden oluşabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilememesinden dolayı rekabet gücünün düşerek Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Strateji riski yönetimi, iş riski kapsamında değerlendirilir.

İş riski, yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle Banka'nın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan zarar olasılığını ifade etmektedir.

İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya Banka itibarının zedelenmesi nedeniyle Banka'nın zarar etme olasılığını ifade eder. Banka'nın, katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak faaliyetlerini yürütmesi de bankaya ait spesifik itibar riski yönetiminin bir bileşeni olarak dikkate alınır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

12. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

12.1 Finansal Varlık Ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değerine İlişkin Bilgiler

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Finansal varlıklar ve yükümlülükler aşağıdaki esaslara göre hesaplanmaktadır:

Bankalar ve muhtelif borçlar tutarlarının defter değerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğu varsayılmıştır.

	Defter değeri 31 Aralık 2015	Gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2015
Finansal varlıklar		
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Bankalar	834,389	834,389
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	10,020	10,020
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	-	-
Finansal yükümlülükler		
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	-
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-
Muhtelif borçlar	3,332	3,332

"Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 7") uyarınca, gerçeğe uygun değer ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulur:

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1 inci seviye);
- 1 inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2 nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3 üncü seviye).

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

12. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12.1 Finansal Varlık Ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değerine İlişkin Bilgiler (devamı)

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	10,020	-	-	10,020
	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

13. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemektedir. Banka, inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

14. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bankacılık işlemleri faaliyet izni bulunmaması sebebiyle faaliyet bölümleri ayrıştırılmamıştır.

15. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası
- 1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa / Efektif	1	-
TCMB	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1	-

- 1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla TCMB nezdinde bakiyesi bulunmamaktadır.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	285,731	548,658
Yurtdışı	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	285,731	548,658

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören		-
Borsada İşlem Görmeyen ^(*)		10,020
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören		-
Borsada İşlem Görmeyen ^(*)		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
Diğer		-
Toplam		10,020

^(*) İlgili borçlanma senetleri piyasada işlem görmekte olsa dahi cari dönem sonu itibarıyla bu işlemlerin herhangi bir işlem derinliği bulunmadığından borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla kullandırmış olduğu kredisi bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)

Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2015	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-	7,011	7,011
-İktisap Edilenler	-	-	7,011	7,011
-Elden Çıkarılanlar	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü İptali	-	-	-	-
-Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	-	7,011	7,011
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-	(134)	(134)
-Amortisman Bedeli	-	-	(134)	(134)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	-	(134)	(134)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-	6,877	6,877

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)

Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Cari Dönem
Maliyet	
Dönem Başı Değeri	-
Dönem İçi Hareketler	848
-İktisap Edilenler	848
-Elden Çıkarılanlar	-
-Transfer	-
-Değer Düşüklüğü İptali	-
-Değer Artışı	-
Dönem Sonu Değeri	848
Birikmiş Amortismanlar	
Dönem Başı Değeri	-
Dönem İçi Hareketler	(25)
-Amortisman Bedeli	(25)
-Değer Artışı	-
-Transfer	-
-Elden Çıkarılanlar	-
Dönem Sonu Değeri	(25)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	823

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Cari Vergi Varlığı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 12,862 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü ve 22,598 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Buna ilişkin olarak, bilanço aktifinde 9,736 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır.

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla toplanan fonu bulunmamaktadır.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır.

4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilançonun %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla diğer yabancı kaynakları bulunmamaktadır.

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla genel karşılığı bulunmamaktadır.

Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli kredisi ve finansal kiralama alacağı
bulunmamaktadır.

Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla çalışan haklarına ilişkin karşılığı bulunmamaktadır.

Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ayırmış olduğu diğer karşılığı bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)

Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 12,862 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü ve 22,598 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Buna ilişkin olarak, bilanço aktifinde 9,736 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır.

Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	385
BSMV	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	17
Diğer	216
Toplam	618

Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	41
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	47
Banka Sosyal Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-
Banka Sosyal Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-
İşsizlik Sigortası – Personel	3
İşsizlik Sigortası – İşveren	6
Diğer	-
Toplam	97

Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2015 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 2 TL ertelenmiş vergi varlığı ile 314 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)

Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Kar Payı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	805,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı
Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'nın ödenmiş sermayesi 805,000 TL olup kayıtlı sermaye tavanı 2,000,000 TL'dir.

Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin
Diğer Bilgiler

Cari dönemde kurulmuş olan Banka'nın sermaye artırımı olmamıştır.

Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısmı olmamıştır.

Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu
Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu
Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka'nın
Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Değerleme Farkı	(9)	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(9)	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla gayri kabulü rücu nitelikteki taahhüdü bulunmamaktadır.

Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan zarar ihtimali bulunmamaktadır.

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)

Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın kredilerden elde edilen kar payı bulunmamaktadır.

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan ^(*)	2,181	7,856
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	2,181	7,856

(*) Katılım Bankalarında tutulan katılma hesaplarından alınan kar paylarından oluşmaktadır.

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	31	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Toplam	31	-

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır.

2. Kar Payı Giderleri

Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın kullanılan krediler için verilen kar payı bulunmamaktadır.

İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı bulunmamaktadır.

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır.

Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari dönemde Banka'nın katılma hesaplarına ödediği kar payı bulunmamaktadır.

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın temettü geliri bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)

Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem
Kar	109,606
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-
Türev Finansal İşlemlerden	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	109,606
Zarar	(49,109)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(49,109)
Net	60,497

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın diğer faaliyet geliri bulunmamaktadır.

6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacıklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

Cari dönemde Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı bulunmamaktadır.

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri	1,479
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	134
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25
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 Değere Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	3,015
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,013
Bakım ve Onarım Giderleri	8
Reklam ve İlan Giderleri	59
Diğer Giderler	935
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	55
Toplam	4,708

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)

Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka'nın vergi öncesi kârı 65,857 TL'dir. Vergi öncesi kârın 10,068 TL'lik kısmı net kâr payı gelirlerinden, 60,497 TL'lik kısmı ticari kârdan oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 4,708 TL'dir.

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dönem içerisinde 315 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri ve 12,862 TL tutarında cari dönem vergi karşılığı gideri oluşmuştur.

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar

Vergi sonrası faaliyet kar/zararı içinde durdurulan faaliyetlerden kaynaklanan kar/zarar yoktur.

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Bulunmamaktadır.

Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)

Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit, Merkez Bankası ve vadesi üç aydan kısa olan toplanan fonlar nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

	Cari Dönem
Nakit	1
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	1
<i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer</i>	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	834,389
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	834,389
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	-
Nakit Değerler ve Bankalar	834,390
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	-
Zorunlu Karşılık Reeskontu	-
Bankalar Reeskontu	(2,479)
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	831,911

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	
Yurt İçi şube	-	61		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

17 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın 11 Şubat 2016 tarihli ve 6729 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiştir. Katılım Bankası, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar

17 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan BDDK’nın 11 Şubat 2016 tarihli ve 6729 sayılı kararı ile Banka’ya faaliyet izni verilmiştir. Katılım Bankası, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

25 HAZİRAN - 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Mart 2016 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.