

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar,
bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı
denetim raporu**

Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim raporu

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

Giriş

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Dğer Husus

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 8 Mart 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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



Özge Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

11 Kasım 2016
İstanbul, Türkiye

**VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK 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 337 80 91
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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKA'NIN İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Öztürk ORAN
Yönetim Kurulu
Başkanı


İkrâm GÖKTAŞ
Genel Müdür


Ahmet OCAK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Bekir TORUN
Mali İşler Müdürü


Ahmet Ercüment ÖZBEK
Denetim Komitesi Başkanı


Mustafa ERDOĞMUŞ
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Bayram DUMAN / Yönetmen
Telefon No : 0212 337 80 30
Faks No : 0212 337 80 91

İçindekiler

Birinci bölüm Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	26
V.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	30
VI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	31

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	60
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	61
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61

Altıncı bölüm**Bağımsız sınırlı denetim raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

Yedinci bölüm**Ara dönem faaliyet raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	63
----	---	----

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Şubat 2016 tarih ve 6729 sayılı kararı ile faaliyet izni almış, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Katılım Bankacılığı Faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 19 şubesi (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) ve 320 (31 Aralık 2015: 61) personeli ile hizmet vermektedir.

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

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.; 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.

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

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 Komitesi 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	-
	Ahmet OCAK	Mali İşler Müdürlüğü, Kredi ve Dış Ticaret Operasyon Müdürlüğü, Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Müdürlüğü	Y. Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları	Ali GÜNEY	Hazine Müdürlüğü, Uluslararası Bankacılık Müdürlüğü, Satın Alma ve İdari İşler Müdürlüğü, İnşaat Emlak Müdürlüğü	Lisans	-
	İrfan ŞAVİK	Mali Tahlil ve İstihbarat Müdürlüğü, Kredi Tahsis Müdürlüğü, İnsan Kaynakları Müdürlüğü	Lisans	-
	Sait AYTAÇ	Ticari Bankacılık Müdürlüğü, Perakende Bankacılık Müdürlüğü	Lisans	-

IV. 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.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Banka hesap kayıtlarında katılma hesaplarını, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

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 belirleyebilmektedir.

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, Güneş Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Katılım Emeklilik ve Vakıf Emeklilik adına sigorta acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri hizmetleri sunmaktadır. Banka aracı kurum acenteliği, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunacaktır.

Banka Yönetim Kurulu'nca portföy aracılığı faaliyet izni, işlem aracılığı faaliyet izni, sınırlı saklama faaliyet izni ve emir iletimine aracılık faaliyet izni alınması konusunda Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmasına karar verilmiştir.

Banka, teminat mektubu, akreditif kredileri türünde gayrinakdi fon kullandırmakta olup 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.

VI. 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.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	42.552	311.390	353.942	1	-	1
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.636	65	1.701	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.636	65	1.701	-	-	-
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.625	64	1.689	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		11	1	12	-	-	-
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)	549	150.052	150.601	285.731	548.658	834.389
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	(4)	351.186	-	351.186	10.020	-	10.020
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	1.298.778	209.554	1.508.332	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		166.180	-	166.180	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		185.006	-	185.006	10.020	-	10.020
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(6)	1.297.764	209.554	1.507.318	-	-	-
6.1 Krediler ve Alacaklar		1.297.764	209.554	1.507.318	-	-	-
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2 Takipteki Krediler		1.267	-	1.267	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		253	-	253	-	-	-
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
8.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(10)	5.933	39.462	45.395	-	-	-
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)	(11)	6.516	44.360	50.876	-	-	-
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		6.516	44.360	50.876	-	-	-
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		583	4.898	5.481	-	-	-
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(12)	26.762	-	26.762	6.877	-	6.877
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)	(13)	19.181	-	19.181	823	-	823
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		19.181	-	19.181	823	-	823
XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XV. 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 İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	10.535	3.536	14.071	89	95	184
AKTİF TOPLAMI		1.757.112	714.059	2.471.171	313.277	548.753	862.030

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	739.372	647.550	1.386.922	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		58.639	6.477	65.116	-	-	-
1.2 Diğer		680.733	641.073	1.321.806	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.304	-	1.304	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	63.015	63.015	-	-	-
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		93.276	-	93.276	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		21.331	11.911	33.242	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)	16.354	2.643	18.997	-	-	-
10.1 Genel Karşılıklar		14.884	2.530	17.414	-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.127	-	1.127	-	-	-
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		343	113	456	-	-	-
XI. VERGİ BORCU	(8)	8.173	-	8.173	1.027	-	1.027
11.1 Cari Vergi Borcu		8.025	-	8.025	715	-	715
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		148	-	148	312	-	312
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	866.242	-	866.242	857.671	-	857.671
14.1 Ödenmiş Sermaye		805.000	-	805.000	805.000	-	805.000
14.2 Sermaye Yedekleri		4.732	-	4.732	(9)	-	(9)
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		4.732	-	4.732	(9)	-	(9)
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort)		-	-	-	-	-	-
14.2.8 Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.9 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr Yedekleri		50.402	-	50.402	-	-	-
14.3.1 Yasal Yedekler		5.268	-	5.268	-	-	-
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		45.134	-	45.134	-	-	-
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr Veya Zarar		6.108	-	6.108	52.680	-	52.680
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		6.108	-	6.108	52.680	-	52.680
14.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		1.746.052	725.119	2.471.171	859.632	2.398	862.030

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF KATILIM KANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	BİN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)	(1)	688.059	463.413	1.151.472	-	-	-
I. GARANTİ VE KEFALETLER		358.791	109.567	468.358	-	-	-
1.1 Teminat Mektupları		358.791	97.910	456.701	-	-	-
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		358.791	97.910	456.701	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	11.657	11.657	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	11.657	11.657	-	-	-
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. TAHHÜTLER	(1)	33.295	18.327	51.622	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		33.295	18.327	51.622	-	-	-
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		16.639	18.327	34.966	-	-	-
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		15.000	-	15.000	-	-	-
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1.656	-	1.656	-	-	-
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	295.973	335.519	631.492	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		295.973	335.519	631.492	-	-	-
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		295.973	335.519	631.492	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		295.973	20.165	316.138	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	315.354	315.354	-	-	-
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		7.540.226	10.853	7.551.079	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLER		533.194	831	534.025	-	-	-
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		176.972	-	176.972	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		15.797	831	16.628	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		340.425	-	340.425	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		7.007.032	10.022	7.017.054	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		116.316	-	116.316	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		824.426	-	824.426	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		6.066.290	10.022	6.076.312	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		8.228.285	474.266	8.702.551	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	BIN TÜRK LIRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01/2016- 30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015- 30/09/2015)	CARİ DÖNEM (01/07/2016- 30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2015- 30/09/2015)
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	74.060	-	36.919	-
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		55.003	-	29.977	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		304	-	202	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		6.063	-	140	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		11.951	-	5.927	-
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		11.951	-	5.927	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		729	-	663	-
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		10	-	10	-
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	15.404	-	11.673	-
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		14.445	-	10.896	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		347	-	260	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		612	-	517	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-	-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-	-	-	-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		58.656	-	25.246	-
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		232	-	616	-
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.168	-	830	-
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		413	-	364	-
4.1.2 Diğer	(12)	755	-	466	-
4.2 Verilen Ücret Ve Komisyonlar		936	-	214	-
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(12)	936	-	214	-
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	24.299	-	9.224	-
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		16.566	-	8.717	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		7.733	-	507	-
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	-	-	-	-
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		83.187	-	35.086	-
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	18.093	-	8.158	-
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	52.184	-	19.878	-
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		12.910	-	7.050	-
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	12.910	-	7.050	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(9)	(6.802)	-	(3.643)	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(8.151)	-	(5.800)	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.349	-	2.157	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	6.108	-	3.407	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+...+XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	6.108	-	3.407	-
23.1 Grubun Kârı / Zararı		6.108	-	3.407	-
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,00008	-	0,00005	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM (01/01/2016- 30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015- 30/09/2015)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5.926	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR/ (GİDER) KALEMLERİ	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(1.185)	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/(GİDER) (I+II+...+IX)	4.741	-
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	6.108	-
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (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	6.108	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	10.849	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN TÜRK LİRASI**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Öz kaynak
CARİ DÖNEM																	
(01/01/2016-30/09/2016)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		805.000	-	-	-	-	-	-	-	52.680	-	(9)	-	-	-	-	857.671
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.741	-	-	-	-	4.741
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	6.108	-	-	-	-	-	-	6.108
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	5.268	-	45.134	-	(52.680)	-	-	-	-	-	-	(2.278)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.278)	-	-	-	-	-	-	(2.278)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	5.268	-	45.134	-	(50.402)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		805.000	-	-	-	5.268	-	45.134	-	6.108	-	4.732	-	-	-	-	866.242

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01/2016- 30/09/2016)
NAKİT AKIŞ TABLOSU			
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		14.152
1.1.1	Alınan Kâr Payları		62.360
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(9.895)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		232
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(V-I-5,h2)	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18.668)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4.600)
1.1.9	Diğer	(V-VI-3)	(15.277)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(235.729)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.701)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv'larda net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki net (Artış) Azalış		(125.034)
1.2.4	Kredilerdeki net (Artış) Azalış		(1.528.806)
1.2.5	Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış		(4.151)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		118.748
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış)		1.248.807
1.2.8	Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış)		2.996
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda net Artış (Azalış)	(V-VI-3)	53.412
I.	Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(221.577)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(386.164)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(44.998)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(422.466)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		81.300
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(V-I-6)	-
2.9	Diğer		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		153.194
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.302.870
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.149.676)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(V-VI-3)	2.450
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)		(452.097)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-i)	831.464
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-ii)	379.367

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2011 Versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ve XXII nolu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka'nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

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

Yabancı para katılma hesaplarından kullanılan kredilerden donuk alacak olarak sınıflandırılanların riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değerlendirilir. Yabancı para katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı için ayrılan karşılıklar cari kurlarla değerlendirilir.

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

Aktif ve pasif hesaplarda izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden (altın) cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu İstanbul Borsası altın alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilir ve oluşan değerlendirme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılır.

Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

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

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 muhasebeleştirilmekte ve söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı resmi gazetede yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince donuk alacak haline gelen krediler ve diğer alacaklara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte olup, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde kar payı geliri yazılmaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kar payı giderleri

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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 yansıtılmaktadır.

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. 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.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara 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.

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklar ile alım satım amaçlı türev finansal araçlardır.

Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Banka portföyündeki hisse senetlerini alım satım amaçlı finansal varlık olarak değerlendirmiş ve ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile göstermiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar"ı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.)

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymet borçlanma senetlerinin müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

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 kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacaklar, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") uyarınca gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşteri tarafından karşılanmakta olup, herhangi bir gider kaydı yapılmamaktadır.

Kullanılan nakdi krediler 26 Ocak 2007 tarihli ve 26415 sayılı resmi gazetede yayınlanan "Katılım Bankalarının Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin 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.

"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 giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" olarak gelir kaydedilmektedir. Katılma hesaplarından kullanılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır. Ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmı Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklı kalmak ve genel kurulca uygun görülme kaydıyla gider hesaplarına yansıtılabilmektedir.

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.

VIII. 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.

Banka'nın bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı) :

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) 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.

Bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren bir yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olan veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planı olmayan söz konusu varlıklar amortisman tabii tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır. Söz konusu duran varlıklar satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamında maddi duran varlıklar kalemine transfer edilmektedir. Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmamaktadır.

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. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımları lisans bedelleri faydalı ömürleri 3 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının faydalı ömürleri ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

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.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Amortismanına Tabi Varlık	Faydalı Ömür	%
Büro Makineleri	3 - 10 yıl	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

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

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.

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

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

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

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka 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.

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

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

Banka çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2016 itibarıyla aktüeryal kayıp/kazanç bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile kurumlar vergisinden istisnadır.

Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi'nden istisnadır.

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

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

Ertelenmiş vergiler:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. 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 tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, borçlanmalarını "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'nda belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Banka, hisse senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 850.176 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %48,46'dır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	1/1/2014	
	Öncesi	Uygulamaya
	Tutar	İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	805.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	50.402	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.732	
Kâr	6.108	
Net Dönem Kârı	6.108	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	866.242	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	21.089	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	9.824	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	11.265	18.775
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	21.089	
Çekirdek Sermaye Toplamı	845.153	

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	7.510
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	7.510
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	837.643
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	12.567
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12.567
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	34
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	34
Katkı Sermaye Toplamı	12.533
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	850.176
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	850.176	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.754.427	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	48,17	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	47,75	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	48,46	
TAMPONLAR		
Toplam tampon oranı %	0,625	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	43,67	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.797	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12.567	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12.567	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

- Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.
- Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
- Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
30 Eylül 2016 - Bilanço Değerleme Kuru	2,9959	3,3608
29 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,9764	3,3362
28 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,9709	3,3401
27 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,9846	3,3546
26 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,9474	3,3044
23 Eylül 2016 tarihi itibarıyla	2,9468	3,3100

- Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 2,9601 TL (Aralık 2015: 2,9156 TL) ve 1 EURO için 3,3165 TL (Aralık 2015: 3,1687 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO' dur.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar/zararda veya özkaynaklarda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki		
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	
ABD Doları	%10	300	54.626	-	-
EURO	%10	178	10	-	-

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)****II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	156.659	153.112	1.619	311.390
Bankalar	106.165	42.065	1.822	150.052
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	187.007	384.100	-	571.107
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	368	3.168	-	3.536
Toplam Varlıklar	450.199	582.445	3.441	1.036.085
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	33.782	84.905	-	118.687
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	211.472	314.029	3.362	528.863
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	63.015	-	63.015
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	124	11.787	-	11.911
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	245.378	473.736	3.362	722.476
Net Bilanço Pozisyonu	204.821	108.709	79	313.609
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(203.040)	(105.708)	72	(308.676)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	20.501	2.012	72	22.585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	223.541	107.720	-	331.261
Gayrinakdi Krediler	97.797	11.770	-	109.567
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	95	548.658	-	548.753
Toplam Yükümlülükler	-	2.398	-	2.398
Net Bilanço Pozisyonu	95	546.260	-	546.355
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) 39.462 TL tutarındaki yabancı para Finansal Kiralama alacakları ve bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 322.091 TL tutarındaki döviz endeksli kredi ve finansal kiralama alacağı bakiyesi (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) dahil edilmiştir.

(**) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 2.420 TL döviz alım taahhüdü, 15.907 TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

(***) Türev finansal araçlara ait 65 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

III. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

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.

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

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

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

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

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Likidite riskinin yönetimi çalışmaları, üst yönetim, APKO, Hazine ve risk yönetimi birimlerince banka merkezinden sürdürülmektedir.

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

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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

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

Banka yükümlülükleri Türk Lirası, ABD Doları ve Euro para cinsindedir. TL kaynaklar özkaynaklar ile katılma ve özel cari hesaplarından oluşmaktadır. TL likiditesi, yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurulması geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir. Yabancı para kaynaklar ise katılma ve özel cari hesaplardan oluşmaktadır. YP likiditesi belirlenen risk limitleri kapsamında nakit akışları, muhabir bankalarda tutulan limitler ve YP yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurulması yönetilir. Müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir. Çeşitli stres testi ve senaryo analizleri ile likidite projeksiyonları yapılır. Bu testlerin sonucu, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol gösterici olur. Bu testlerin sonucuna göre likidite yönetimi stratejilerimiz, politikalarımız ve süreçlerimiz yeniden gözden geçirilir.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka, yüksek tutarlı fon tahsilatları, fon kullandırmaları, katılım fonları ve diğer yükümlülüklerin vadelerini yakından takip ederek, aylık nakit akış tahminleri yaparak, uzun vadeli katılma hesapları teşvik edilerek, fonların bir kısmı ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınarak, kısa vadeli murabaha yatırımları yaparak, fon kaynaklarını çeşitlendirme ve vade dağılımlarını homojenleştirerek likidite riskini azaltmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)****IV. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):****Likidite karşılama Oranı:**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			282.785	201.245
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	203.746	74.900	20.305	7.490
3 İstikrarlı toplanan fon	1.395	-	70	-
4 Düşük istikrarlı toplanan fon	202.351	74.900	20.235	7.490
5 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	477.090	279.046	306.627	182.694
6 Operasyonel toplanan fon	101.164	61.186	25.291	15.296
7 Operasyonel olmayan toplanan fon	324.963	191.245	230.373	140.783
8 Diğer teminatsız borçlar	50.963	26.615	50.963	26.615
9 Teminatlı borçlar	27.918	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	373.325	368.157	373.325	368.157
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	373.325	368.157	373.325	368.157
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	137.731	21.956	13.773	2.196
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			714.030	560.537
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	399.120	228.172	321.392	226.172
19 Diğer nakit girişleri	386.824	48.473	386.824	48.473
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	785.944	276.645	708.216	274.645
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			282.785	201.245
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			178.508	285.892
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			158,42	70,39

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

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

	Cari Dönem - 30.09.2016	
	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	131,06 01.07.2016	52,46 05.08.2016
En Yüksek Haftası	182,59 30.09.2016	94,53 09.09.2016
Ortalama	154,32	71,71

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)****IV. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)(***)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	228.907	125.035	-	-	-	-	-	353.942
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	56.358	94.243	-	-	-	-	-	150.601
Para Piyasalarından Alacaklar Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler(*)	188	94.901	336.940	506.985	598.085	15.458	1.170	1.553.727
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	6.471	4.196	728	-	-	48.619	60.014
Toplam Varlıklar	285.453	349.475	443.587	567.899	759.510	15.458	49.789	2.471.171
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	4.352	54.587	60.011	-	-	-	-	118.950
Para Piyasalarına Borç. İhraç Edilen MD	199.140	781.642	272.332	14.858	-	-	-	1.267.972
Muhtelif Borçlar	-	-	60.013	-	3.002	-	-	63.015
Diğer Yükümlülükler	-	93.276	-	-	-	-	-	93.276
	-	5.484	9.192	2.766	6.456	77	9.267	33.242
	-	3.529	5.800	-	-	-	885.387	894.716
Toplam Yükümlülükler	203.492	938.518	407.348	17.624	9.458	77	894.654	2.471.171
Likidite (Açığı)/Fazlası	81.961	(589.043)	36.239	550.275	750.052	15.381	(844.865)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		770	-	-	-	-	-	770
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		333.614	-	-	-	-	-	333.614
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		332.844	-	-	-	-	-	332.844
Gayrinakdi Krediler	96.728	4.956	33.546	79.223	253.605	300	-	468.358

(*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir.

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

(***) Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu, özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

V. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar :

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı 35,03%'tür. (31 Aralık 2015: Hesaplanmamıştır). Bu oran asgari oranın (yüzde üç) üzerindedir.

Kaldıraç Oranı Kamuya Açıklama Şablonu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.123.537	-
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	26.239	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.097.298	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.266	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	7.729	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	10.995	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	10.838	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	10.838	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	274.399	-
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	274.399	-
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	838.387	-
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	2.393.530	-
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	35,03	-

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

VI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.747.559	-	139.805
2 Standart yaklaşım	1.747.559	-	139.805
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1.858	-	149
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.858	-	149
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	5.010	-	401
17 Standart yaklaşım	5.010	-	401
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	-	-	-
20 Temel gösterge yaklaşımı	-	-	-
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.754.427	-	140.355

VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, misyonu gereği bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam varlıklar	70.411	1.634.215	353.087	413.458	2.471.171
Toplam yükümlülükler	404.122	977.217	94.580	129.010	1.604.929
Toplam Özkaynaklar	-	-	-	866.242	866.242
Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**)	(3.367)	50.371	11.339	313	58.656
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	7	(421)	-	646	232
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)	-	(2.249)	16.566	(42.202)	(27.885)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(253)	-	(17.840)	(18.093)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(3.360)	47.448	27.905	(59.083)	12.910
Vergi karşılığı	-	-	-	(6.802)	(6.802)
Net dönem karı / (zararı)	(3.360)	47.448	27.905	(65.885)	6.108

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

(**) Banka, yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net kar payı geliri/(gideri) kullandığı için kar payı gelirleri net olarak gösterilmiştir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)****Beşinci bölüm****Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	4.931	20.680	1	-
TCMB	37.621	290.710	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	42.552	311.390	1	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	37.420	165.876	-	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	201	124.834	-	-
Toplam	37.621	290.710	-	-

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonu ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1.625	64	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.625	64	-	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	549	150.052	285.731	548.658
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	549	150.052	285.731	548.658

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan Geri Alım Vaadi İle Satım işlemlerine konu olanların tutarı 94.161 TL (31 Aralık 2015: bulunmamaktadır), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 11.432 TL'dir (31 Aralık 2015: bulunmamaktadır).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	351.186	10.020
Borsada İşlem Gören (*)	351.186	10.020
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	351.186	10.020

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:****a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	111	-	-	-
Toplam	111	-	-	-

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar (*)
		Diğer		Diğer
Krediler	1.504.848	-	2.470	-
İhracat Kredileri	3.002	-	-	-
İthalat Kredileri	52.739	-	-	-
İşletme Kredileri	1.136.244	-	2.470	-
Tüketici Kredileri	70.674	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Diğer (*)	242.189	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.504.848	-	2.470	-

(*) Diğer, yatırım kredileri (49.009 TL) ve taksitli ticari kredilerden (193.180 TL) oluşmaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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

	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar	-	-
5 üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
	6 Ay	-
6 Ay- 12Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	404	70.159	70.563
Konut Kredisi	368	67.559	67.927
Taşıt Kredisi	36	2.038	2.074
İhtiyaç Kredisi	-	562	562
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	111	111
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	106	106
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	404	70.270	70.674

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	24.133	66.165	90.298
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	24.133	33.483	57.616
İhtiyaç Kredileri	-	32.682	32.682
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	6.996	68.728	75.724
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	6.996	68.728	75.724
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	27.158	27.158
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	27.158	27.158
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	31.129	162.051	193.180

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.507.318	-
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	1.507.318	-

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	253	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	253	-

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	1.267	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Standart Nitelikli Kredilere Transfer (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.267	-	-
Özel Karşılık (-)	253	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	1.014	-	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	1.014	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.267	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	253	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	1.014	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

a) Geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. İştirakler (net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	7.910	5.705	-	-
1-4 yıl arası	42.702	39.429	-	-
4 yıldan fazla	264	261	-	-
Toplam	50.876	45.395	-	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	50.876	-
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	5.481	-
Finansal Kiralama Alacakları (net)	45.395	-

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

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

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	45.395	-	-	-	-	-

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

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

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 14.071 TL (31 Aralık 2015: 184 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:****a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	21.515	-	-	-	-	-	-	-	21.515
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	21.398	180.976	10.882	-	6.620	750	-	220.626
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	71.621	-	-	-	-	-	-	-	71.621
Resmi Kuruluşlar	10.137	-	-	-	-	-	-	-	10.137
Ticari Kuruluşlar	60.143	-	-	-	-	-	-	-	60.143
Diğer Kuruluşlar	1.079	-	-	-	-	-	-	-	1.079
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	262	-	-	-	-	-	-	-	262
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	262	-	-	-	-	-	-	-	262
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	14.052	238.824	134.789	-	37.945	-	-	425.610
Resmi Kuruluşlar	-	-	22.393	-	-	35.771	-	-	58.164
Ticari Kuruluşlar	-	13.560	131.418	55.279	-	2.174	-	-	202.431
Diğer Kuruluşlar	-	492	85.013	79.510	-	-	-	-	165.015
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	11.028	-	-	-	-	-	-	-	11.028
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	7.526	115.245	14.481	-	9.704	1	-	146.957
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	96.420	-	-	-	-	-	-	-	96.420
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	91.439	-	-	-	-	-	-	-	91.439
Yurtdışında Yer. Tüz K.	891	-	-	-	-	-	-	-	891
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.090	-	-	-	-	-	-	-	4.090
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	4.090	-	-	-	-	-	-	-	4.090
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	3.418	325.305	61.514	-	-	-	-	390.237
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	1.162	167.525	1.503	-	-	-	-	170.190
Diğer Kuruluşlar	-	2.256	103.193	-	-	-	-	-	105.449
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	54.587	60.011	-	-	-	-	114.598
IX. Kıymetli Maden DH	2.908	-	-	-	-	-	-	-	2.908
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	203.492	46.394	860.350	221.666	-	54.269	751	-	1.386.922

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:****b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:**

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	105.659	-	136.498	-
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	26.856	-	133.774	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 100 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	3.550	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1.304	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.304	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	-	63.015	-	-
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	63.015	-	-

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	60.013	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	3.002	-	-
Toplam	-	63.015	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**a) Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

a.1) Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

a.2) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

a.3) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	17.414	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	16.460	-
Katılma Hesapları Payı	4.847	-
Kurum Payı	11.613	-
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	-	-
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	49	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	49	-
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	-	-
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	905	-
Diğer	-	-

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016 itibarıyla, 299 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) tutarında dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ç) Diğer karşılıklar:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ç.2) Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla diğer karşılıklar içerisinde yer alan 26 TL'lik tutar (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin değer düşüş karşılığından oluşmaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 72 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 506 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) tutarında izin ücretleri karşılığı, 549 TL ikramiye karşılığı olmak üzere toplam 1.127 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

29/03/2016 tarihinde yapılan Genel Kurul'da, Banka esas sözleşmesinin 31. maddesi uyarınca, 2015 faaliyetleri neticesinde elde edilen 52.680 TL'lik yıllık net dönem karının %9'u oranında personelin üç aylık brüt ücreti ile sınırlı olarak 2.278 TL'nin Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği esaslar dahilinde dağıtılmak üzere memur ve müstahdemlere temettü ikramiyesi olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,74	-
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	-	-
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%) (*)	95,00	-

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak hesaplanmış olup, tablodaki oran ortalama oranı ifade etmektedir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	-
Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı	72	-
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	-
Dönem içinde ödenen	-	-
Dönem sonu bakiyesi	72	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 5.800 TL kalan vergi borcu bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.800	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	540	-
BSMV	363	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	192	385
Ödenecek Katma Değer Vergisi	126	17
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	445	216
Toplam	7.466	618

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	266	47
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	242	41
İşsizlik Sigortası-İşveren	34	6
İşsizlik Sigortası-Personel	17	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	559	97

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)****Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****b) Banka'nın ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

Banka, 30 Eylül 2016 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 2.797 TL (31 Aralık 2015: 2 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 2.945 TL (31 Aralık 2015: 314 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	2.113	-
Temettü ikramiyesi	456	-
Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları	116	-
Diğer	112	2
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.797	2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	77	-
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark	909	314
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	1.183	-
Kar Payı Reeskontları	672	-
Diğer	104	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	2.945	314
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü (Net)	148	312

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	805.000	805.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	805.000	2.000.000

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka, dönem karlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı (*)	4.732	-	(9)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	4.732	-	(9)	-

(*) İlgili bakiye, değerleme farkına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü düşüldükten sonraki net tutardır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Banka'nın 51.622 TL tutarındaki gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin 1.656 TL'si çekler için ödeme taahhütlerinden, 15.000 TL'si kullandırma garantili kredi tahsis taahhütlerinden, 34.966 TL'si vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	456.701	-
Banka Aval ve Kabulleri	-	-
Akreditifler	11.657	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Toplam	468.358	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	456.701	-
Kesin teminat mektupları	277.906	-
Geçici teminat mektupları	74.011	-
Avans teminat mektupları	5.175	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	4.664	-
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	94.945	-
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Toplam	456.701	-

c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	94.945	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	6.035	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	88.910	-
Diğer gayrinakdi krediler	373.413	-
Toplam	468.358	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmada bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları (*)	51.854	3.149	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	33.571	339	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.283	2.810	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	243	61	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3.711	2.352	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3.954	2.413	-	-

c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	11.951	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	11.951	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	12	335	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12	229	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	106	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	12	335	-	-

(30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

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

Katılma Hesapları

Hesap Adı	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Türk Parası								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-	-	-
Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	251	2.902	311	-	164	11	-	3.639
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	484	-	-	1.350	-	-	1.834
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	209	1.898	1.221	-	45	-	-	3.373
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	4	2.340	733	-	-	-	-	3.077
Toplam	464	7.624	2.265	-	1.559	11	-	11.923
Yabancı Para								
Bankalar	79	280	377	-	-	-	-	736
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	27	302	81	-	80	-	-	490
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	112	-	-	-	-	-	112
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	3	467	5	-	-	-	-	475
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	11	314	384	-	-	-	-	709
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	120	1.475	847	-	80	-	-	2.522
Genel Toplam	584	9.099	3.112	-	1.639	11	-	14.445

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**4. Ticari kar/ zarara ilişkin açıklamalar (net):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	342.119	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	18.463	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	323.656	-
Zarar (-)	(317.820)	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.897)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(315.923)	-
Ticari Kar /Zarar (net)	24.299	-

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	253	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	253	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	17.414	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	426	-
Toplam	18.093	-

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 17.414 TL (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır) tutarındaki genel karşılık giderinin, katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payı tutarı 8.079 TL'dir. Bu tutarın 4.847 TL'si katılma hesapları payına (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır) yansıtılmıştır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)****IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	18.668	-
Kıdem Tazminatı Karşılığı	72	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.771	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.984	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	22.350	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	5.377	-
Bakım ve Onarım Giderleri	906	-
Reklam ve İlan Giderleri	9.753	-
Diğer Giderler	6.314	-
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	4.339	-
Toplam	52.184	-

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	2.249	-
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı	1.055	-
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	704	-
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	264	-
Diğer	67	-
Toplam	4.339	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

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

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

	Cari Dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	12.910	-
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	2.582	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	11.341	-
İndirimler	(5.772)	-
Cari Vergi Karşılığı	(8.151)	-
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	1.349	-
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	(6.802)	-

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

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

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, gelir tablosunda yer alan diğer ücret ve komisyonlar kalemi, gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

- (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	1	-
Kasa ve efektif deposu	1	-
Yoldaki paralar	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	831.463	-
Yurtiçi bankalar	831.463	-
Yurtdışı bankalar	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	831.464	-

- (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	228.907	-
Kasa ve efektif deposu	25.611	-
Yoldaki paralar	-	-
T.C. Merkez Bankası	203.296	-
Nakde eşdeğer varlıklar	150.460	-
Yurtiçi bankalar	150.460	-
Yurtdışı bankalar	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	379.367	-

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (15.277) TL (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak personel giderleri ve amortisman giderleri hariç diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 53.414 TL (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık (2.450) TL (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır) olarak tespit edilmiştir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)****VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****a) Cari Dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1.018	-

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

c.1.) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	57.872	-	7.244	-
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	-	-	253	-	137	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	(131)	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı):

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 2.684 TL'dir (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır)

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

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

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka yönetim kurulunun, 09.03.2016 tarih 9/44 sayılı kararı ile iki adet varlık kiralama şirketi kurulmasına, kuruluş işlemlerini yürütmek için Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verilmiştir. BDDK'nın 14.07.2016 tarih ve 6934 sayılı kararı ile iştirak kurma izni alınmış, 25.10.2016 tarihi itibarıyla SPK ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan her iki şirket için gerekli izinler alınmış olup 07.11.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Kasım 2016 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Yoktur.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Yaşamakta olduğumuz bu günlerde sınır komşularımız olan Suriye ve Irak'ta siyasi ve insani boyutta maalesef çok ciddi sıkıntılar gözlemliyoruz. Uzun süredir Orta Doğu coğrafyasında yaşanan huzursuzluklar bu dönemde zirveye ulaşmış durumda. Bu iki ülkede de siyasi otorite boşluklarından fırsat bularak türeyen terör örgütleri tüm dünyayı tehdit ederken, en çok zararı da ülkemiz görüyor. Bölgede her geçen gün büyüyen ve dünyanın 50'den fazla ülkesinin müdahalede bulunduğu bu coğrafyadaki gelişmeler Türkiye için en önemli konular arasında yer alıyor.

Bu sıkıntının yanında Temmuz ayından beri yaşamakta olduğumuz süreçte illegal yapılanma içerisinde yer alan FETÖ üyelerinin devletin tüm kademelerinden temizlenmekte olduğunu izliyoruz. Bu süreçte yakalanan FETÖ üyelerinin ifadeleriyle ülkemizin birlik ve beraberliğini bozacak çok farklı girişimler planladıklarını da öğreniyoruz. Bu noktada daha önceki dönem mesajımda belirttiğim gibi Yüce Türk Milleti'ne düşen görevin vatanın her noktasında birlik ve beraberliğe sahip çıkmak, yeise düşmeden çalışmak ve her bir birey olarak ülkemizin gelişimine katkı sağlamak olduğunu düşünüyorum.

Geride bıraktığımız dönemde Moody's ülkemizin uluslararası kredi notunda indirime giderek ülkemizi yatırım yapılabilir seviyenin bir basamak altına düşürdü. Son yaşanan global krizden sonra güvenilirlikleri tartışma konusu olan kredi derecelendirme kuruluşları tarafından alınmış olan bu kararlar, piyasa oyuncuları tarafından ekonomik gerekçelerden çok siyasi gerekçelere dayandırıldı. Bu doğrultuda ülkemiz hakkında alınan bu kararın uluslararası piyasalarda çok fazla karşılık görmeyeceğini ve ülkemize duyulan güvenin devam edeceğine inanıyorum.

Bu inancımın kaynağı olarak dünyanın genelinde yaşanan sıkıntılara rağmen ülkemizin yılın ikinci çeyreğinde gösterdiği %3,1'lik büyümeyi gösterebilirim. Yukarıda belirttiğim tüm bu olumsuzluklara rağmen ülkemiz büyüyor, ihracat artıyor, binlerce kişiye yeni istihdam olanakları sunuluyor... Ülkemizin geçirmekte olduğu olağanüstü duruma rağmen ekonomide sergilenen bu başarılı performans ileriye yönelik umutlarımızın artmasını sağlıyor.

Bu gelişmeler ışığında Vakıf Katılım olarak ülke ekonomisine olan desteğimizi artırarak sürdürüyoruz. Geride bıraktığımız dönemde 10 yeni şube açarak Ekim ayı sonu itibarıyla toplamda 24 şube sayısına ulaştık. Şube açılışlarımız devam etmektedir. Her bir şube yeni istihdam ve bulunduğu bölgedeki işletmelere katkı sağlamaktadır. Katılım bankacılığı standartlarının gelişimine ve ülkemizin faizsiz finans merkezi olmasına katkı sağlayacak projelere öncülük etme misyonumuz doğrultusunda ülkemize olan desteğimizi her geçen gün bir kat daha artırarak sürdüreceğiz ve yakın zamanda ekonomimizin önemli aktörleri arasında yer alacağımıza inanıyorum.

Bu vesileyle hedeflerimize ulaşmak için ilerlemekte olduğumuz bu yolda bizlere desteği olan başta T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyor, yakın coğrafyamızda yaşanan sıkıntıların en kısa sürede aşılarak ekonomide normalleşme sürecinin başlamasını diliyorum.

Öztürk Oran
Yönetim Kurulu Başkanı

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

2. Genel Müdür'ün Mesajı:

Ülke olarak geçtiğimiz Temmuz ayında yaşadığımız ve toplum olarak reaksiyon vererek atlattığımız kalkışma sürecini siyasi ve ekonomik alanda aşmak üzere yoğun çalışmaların yaşandığı bir dönem geçiriyoruz. Bu süreç ülke olarak birlik olduğumuzda neler yapabileceğimizi, zorlukları el ele vererek rahat bir şekilde aşabileceğimizi hepimize gösterdi.

Başta Suriye ve Irak olmak üzere yakın coğrafyamızda yaşanan siyasi belirsizlik ve terör örgütü üyelerinin bu ülkelerdeki yapılanması ülkemizi ve tüm dünyayı tehdit ederken, her geçen gün artan çatışma ve kötüleşen insani şartlar bölge için endişelerimizi artırıyor. Ordumuzun bu gelişmeler ışığında özellikle Suriye'nin kuzeyinde aldığı pozisyonun ileride yaşanabilecek daha büyük sıkıntıları bertaraf etmek için çok önemli bir adım olduğunu düşünüyorum.

Geride bıraktığımız dönemde Moody's tarafından alınan not indirimi kararı olumsuz olarak okunsa bile ülkemize duyulan güven doğrultusunda ekonomik alanda çok ciddi sıkıntılar yaşanmayacağını düşünüyorum.

Şubeleşme çalışmalarımıza ağırlık vererek bu dönemde 10 yeni şube açtık ve ülke coğrafyasını kapsama hedefine bir adım daha yaklaştık. İstanbul (Bağcılar, Üsküdar, Pendik, Merter), Erzurum, Bursa, Antalya, Adana, Konya Büsan, Ankara Sincan'da açtığımız şubelerle Ekim sonu itibarıyla 24 şube sayısına ulaştık. Bu yöndeki çalışmalarımıza devam ederek 2016 yılını en az 30 şube ile kapatmayı hedefliyoruz.

Katılım bankacılığında referans kurum olma vizyonu ile faaliyetlerini sürdüren Vakıf Katılım Eylül sonu itibarıyla 1,387 Milyar TL fon toplarken, 1,553 Milyar TL nakdi 468 Milyon TL gayri nakdi olmak üzere toplam 2,021 Milyar TL fon kullandı. Aktif büyüklüğümüz de 2,471 Milyar TL'ye ulaşarak önemli seviyelere çıktı. Kısa bir sürede eriştiğimiz bu başarılı rakamlar ileriye yönelik heyecanımızı ve şevkimizi artırıyor. Bu doğrultuda katılım bankacılığında pazar payımızın 2018 yılında yüzde 10'a çıkması ve 2023'te sektör liderliğini bize getirecek seviyeye ulaşması hedefinin beklenenden daha önce gerçekleşeceğine inanıyorum.

Bu vesileyle Vakıf Katılım'ın gösterdiği bu başarılı performansta emeği geçen tüm çalışanlarımıza teşekkür ediyorum.

İkram GÖKTAŞ
Genel Müdür

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

3. Başlıca Finansal Göstergeler

Aktif Hesaplar	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Bankalar	504.543	834.390	(39,53)
Menkul Değerler	351.186	10.020	3.404,85
Kullandırılan Fonlar (*)	1.553.727	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	45.943	7.700	496,66
Diğer Aktifler (**)	15.772	9.920	58,99
Aktif Toplamı	2.471.171	862.030	186,67

(*) Finansal Kiralama alacakları dahil edilmiştir

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan FV (Net) ve cari vergi varlığı dahil edilmiştir.

Pasif Hesaplar	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Toplanan Fonlar	1.386.922	-	-
Alınan Krediler	63.015	-	-
Karşılıklar	18.997	-	-
Diğer Pasifler (*)	135.995	4.359	3.019,87
Özkaynaklar	866.242	857.671	1,00
Pasif Toplamı	2.471.171	862.030	186,67

(*)Diğer pasifler kalemi, vergi borcu, para piyasalarına borçlar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Gelir/Gider Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim (%)
Kâr Payı Gelirleri	74.060	-	-
Kâr Payı Giderleri	15.404	-	-
Net Kâr Payı Geliri	58.656	-	-
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	232	-	-
Ticari Kâr/Zarar	24.299	-	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	18.093	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	52.184	-	-
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	12.910	-	-
Vergi Karşılığı	(6.802)	-	-
Dönem Net Kâr/Zararı	6.108	-	-

Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Krediler/Toplam Aktifler (*)	62,87	-
Toplam Krediler/Toplanan Fonlar	112,03	-
Ortalama Özkaynak Karlılığı	0,94	-
Ortalama Aktif Karlılığı	0,33	-
Sermaye Yeterlilik Oranı	48,46	-

(*) Toplam Krediler rakamına Finansal Kiralama alacakları dahil edilmiştir

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Ana Sözleşme 'de bir değişiklik olmamıştır.

5. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Banka, 17 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Şubat 2016 tarih ve 6729 sayılı kararı ile faaliyet izni almış, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Katılım Bankacılığı faaliyetlerine başlamıştır.

Banka yönetim kurulunun, 09.03.2016 tarih 9/44 sayılı kararı ile iki adet varlık kiralama şirketi kurulmasına, kuruluş işlemlerini yürütmek için Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verilmiştir. BDDK'nın 14.07.2016 tarih ve 6934 sayılı kararı ile iştirak kurma izni alınmış, 25.10.2016 tarihi itibarıyla SPK ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan her iki şirket için gerekli izinler alınmış olup 07.11.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

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

6. Banka'nın 2016 Yılına Dair Beklentileri:

Banka, 2016 yılsonuna kadar 30 şube sayısına ulaşılmasını hedeflemektedir.