

İRFAN

BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Full Member Of

PCAOB[®]

Public Company Accounting Oversight Board

İRFAN BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Kısıklı Mahallesi, Alemdağ Caddesi, No:60/A Daire: 7 34692 Üsküdar / İstanbul

Telefon: 0 216 521 41 84 Faks : 0 216 521 41 92 Web: irfanymm.com.tr

E-Posta : info@irfanymm.com.tr MERSİS No: 0480007123300019

TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
1 TEMMUZ 2020 – 30 HAZİRAN 2021
ÖZEL HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
1 TEMMUZ 2020 – 30 HAZİRAN 2021
ÖZEL HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Katılım Bankaları Birliği
Yönetim Kurulu'na

Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin (Birlik) 30/06/2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu denetlemekle ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini hazırlamakla görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Birlik Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 28 Şubat 2006 tarih ve 26094 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2006/10018 sayılı Karar ile yürürlüğe konulan Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsü ile Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin 30/06/2021 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 28 Şubat 2006 tarih ve 26094 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 2006/10018 sayılı Karar ile yürürlüğe konulan Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsü ile Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 27 / 09 / 2021
İRFAN BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Hamza UZUN
Sorumlu Ortak Başdenetçi
Kısıklı Alemdağ Cad.
Masaldan İş Merkezi No:60-A Kat:2/7
Büyükcamlıca Üsküdar-İSTANBUL



İÇİNDEKİLER		Sayfa No
BİLANÇO		1
GELİR TABLOSU		2
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ACIKLAYICI DİPNOTLAR		3-17
NOT 1	Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	3-6
NOT 2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	6-12
NOT 3	Hazır Değerler	13
NOT 4	Diğer Alacaklar	13
NOT 5	Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	13
NOT 6	Diğer Dönen Varlıklar	13
NOT 7	Maddi Duran Varlıklar	13
NOT 8	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	14
NOT 9	Diğer Borçlar	14
NOT 10	Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	14
NOT 11	Gelir Tahakkukları	14
NOT 12	Borç ve Gider Karşılıkları	15
NOT 13	Özkaynaklar	15
NOT 14	Masraf İştirak Payları	16
NOT 15	Katılım Gelirleri	16
NOT 16	Diğer Gelirler	16
NOT 17	Yönetim Giderleri	16
NOT 18	Eğitim Hizmet Giderleri	17
NOT 19	Kurumsal İletişim Giderleri	17
NOT 20	Diğer Giderler	17
NOT 21	Özel Proje Giderleri	17
NOT 22	Taahhütler	17
NOT 23	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler	17



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
30.06.2021 TARİHLİ BİLANÇO
(Tüm tutarlar TL olarak gösterilmiştir)**

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetim'den Geçmiş	
		Cari Dönem 30.06.2021	Önceki Dönem 30.06.2020
AKTİFLER			
Dönen Varlıklar		21.969.688	8.455.936
Hazır Değerler	3	21.487.517	8.400.585
Diğer Alacaklar	4	271	271
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	5	0	0
Diğer Dönen Varlıklar	6	481.900	55.080
Duran Varlıklar		1.313.354	1.128.231
Maddi Duran Varlıklar	7	993.938	940.912
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	8	319.417	187.319
AKTİFLER TOPLAMI		23.283.043	9.584.167
PASİFLER			
Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar		20.958.330	4.961.959
Diğer Borçlar	9	509.321	0
Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	10	469.009	295.291
Borç ve Gider Karşılıkları		0	0
Masraf İştirak Payları Gelir Tahakkukları	11	19.980.000	4.666.668
Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar		376.042	484.514
Borç ve Gider Karşılıkları	12	376.042	484.514
Öz Kaynaklar		1.948.671	4.137.694
Geçmiş Yıllar Gelir Eksik Fazlası	13	4.189.547	2.233.921
Dönem Net Gelir Eksik Fazlası	13	-2.240.876	1.903.773
PASİFİLER TOPLAMI		23.283.043	9.584.167

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
01.07.2020-30.06.2021 DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar TL olarak gösterilmiştir)**

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetim'den Geçmiş	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.07.2020.- 30.06.2021	01.07.2019.- 30.06.2020
GELİRLER			
Masraf İştirak Payları	14	16.000.002	14.751.359
Katılım Gelirleri	15	890.957	988.233
Diğer Gelirler	16	10.577	228.912
TOPLAM GELİRLER		16.901.537	15.968.503
GİDERLER			
Yönetim Gideri (-)	17	(9.015.121)	(6.951.184)
Eğitim Hizmet Giderleri (-)	18	(3.671.571)	(2.672.364)
Kurumsal İletişim Giderleri (-)	19	(6.455.722)	(4.441.182)
Diğer Giderler (-)	20	0	0
Özel Proje Gideri (-)	21	0	0
TOPLAM GİDERLER		(19.142.413)	(14.064.730)
NET GELİRLER	13	(2.240.876)	1.903.773
Önceki Yılda Devreden Gelir Fazlası	13	4.189.547	2.233.921
BİRİKMİŞ GELİRLER		1.948.671	4.137.694

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 1 –ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Özel Finans Kurumları Birliği, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun, 20. maddesinin 29.05.2001 tarih ve 24416 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişik 6 ncı fıkrası hükmü uyarınca, tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu olarak kurulmuş olup, söz konusu fıkra hükümleri çerçevesinde, 04.10.2001 tarih ve 2001/3138 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Birlik Statüsü'nün yürürlüğe konulması sonrasında faaliyete başlamıştır.

Adı geçen Birliğin faaliyete geçmesini müteakip, daha önce beş özel finans kurumu tarafından kurulan ve Vakıf Senedi 24.12.1995 tarih ve 22503 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Özel Finans Kurumları Birliği Vakfı'nın tasfiyesi amacıyla kurucular tarafından yapılan başvuru üzerine, Şişli 2. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 25.08.2003 tarih ve 2003/1089 sayılı kararı ile anılan Vakfın tasfiye edilmesine ve tüm mal varlığının Özel Finans Kurumları Birliği'ne devredilmesine karar verilmiştir.

Diğer taraftan, Resmî Gazete'nin 01.11.2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı nüshasında yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile anılan Birliğin unvanı Türkiye Katılım Bankaları Birliği olarak değiştirilmiştir.

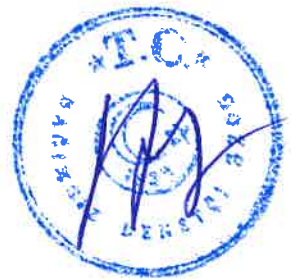
Mezkûr Kanun'un 81 ve geçici 3'üncü maddeleri uyarınca, Bakanlar Kurulu tarafından 03.02.2006 tarih ve 2006/10018 sayılı Karar ile kabul edilen Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsü, 28.02.2006 tarih ve 26094 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, söz konusu Statü'nün yayımlanması ile birlikte, Özel Finans Kurumları Birliği Statüsü'nün yürürlüğe konulmasına ilişkin 04.10.2001 tarih ve 2001/3138 sayılı Karar yürürlükten kaldırılmıştır.

Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Bankacılık Kanunu gereğince kurulmuş tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur. Yönetim merkezi İstanbul olup (Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akofispark No:8 C Blok Ümraniye/İSTANBUL), yurt içinde gerekli teşkilatı kurabilir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bütün katılım bankaları Kanun hükümlerine göre faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde Birliğe üye olmak, 28 Şubat 2006 tarih ve 26094 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2006/10018 sayılı Karar ile yürürlüğe konulan Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsü hükümlerine uymak ve Birliğin yetkili organlarının aldığı kararları uygulamak zorundadır.

Her ne surette olursa olsun faaliyet izni kaldırılan veya diğer bir veya birkaç katılım bankası ile birleşen veya bütün aktif ve pasifi ile diğer hak ve yükümlülüklerini Türkiye'de faaliyette bulunan diğer bir katılım bankasına devreden veya tasfiye kararı alan katılım bankalarının üyelik kayıtları silinir.

Birliğin amacı; serbest piyasa ekonomisi ve tam rekabet ilkeleri çerçevesinde; bankacılık düzenlemeleri ile ilke ve kuralları doğrultusunda katılım bankalarının hak ve menfaatlerini savunmak, bankacılık sisteminin büyümesi, sağlıklı olarak çalışması ve bankacılık mesleğinin gelişmesi, rekabet gücünün artırılması amacıyla çalışmalar yapmak, rekabetçi bir ortamın yaratılması ve haksız rekabetin önlenmesi için gerekli kararları almak/alınmasını sağlamak, uygulamak ve uygulanmasını talep etmektir.



NOT 1 –ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

Birlik bu amacı gerçekleştirmek için aşağıdaki görevleri yürütür:

- a- Bankacılık ve katılım bankaları ile ilgili mevzuatı izlemek bu konulara ilişkin düzenlemeleri üye katılım bankalarına duyurmak,
- b- Meslek ilkelerini belirlemek suretiyle üyelerin birlik ve mesleğin gerektirdiği vakar ve disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,
- c- Üye katılım bankası mensuplarının uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın uygun görüşünü alarak belirlemek,
- d- İlgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile BDDK tarafından alınması istenilen tedbirlerin uygulanmasını takip etmek,
- e- Üyeleri arasında haksız rekabeti önlemek amacıyla gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak,
- f- Katılım bankaları arasındaki ilişkilerde mesleki dayanışmayı güçlendirecek kararlar almak,
- g- BDDK ile iş birliği yapmak suretiyle katılım bankaları arasında ortak projelere ilişkin iş birliğini temin etmek,
- h- Üyelerin ilan ve reklamlarında uyacakları esas ve şartları tür, şekil, nitelik ve miktarları itibarıyla BDDK'nın uygun görüşünü alarak tespit etmek,
- i- Yurt içinde ve yurt dışında katılım bankacılığını temsil etmek, katılım bankacılığını tanıtmak ve bu konuda kamuoyunu aydınlatmak için çalışmalarda bulunmak,
- j- Bankacılık konusunda seminer, sempozyum, konferans ve eğitim programları düzenlemek,
- k- Müşteri haklarına dair hükümlerde öngörülen sözleşmelerin şekil ve içeriklerine ilişkin usul ve esaslar ile tip sözleşmelerin uygulanacağı işlemleri, BDDK'nın uygun görüşünü alarak belirlemek,
- l- Üyeler ile bireysel müşterileri arasındaki ihtilafların değerlendirilmesi ve çözüme kavuşturulmasını temin etmek üzere Birlikçe hazırlanan ve BDDK'nca onaylanan usul ve esaslar dahilinde hakem heyeti oluşturmak,
- m- Katılım bankaları ve bankacılığı konularında resmi makam ve kuruluşlara istişari mahiyette mütalaa vermek,
- n- Ekonomi, mali sektör ve bankacılık sistemindeki yurt içi ve yurt dışı gelişmeleri izleyerek toplayacağı bilgileri üyelerine ve ilgililere ulaştırmak,
- o- Ulusal tasarrufun teşviki için gerekli çalışmaları yapmak ve yetkili mercilere önerilerde bulunmak,
- p- Katılım bankalarına ilişkin, gizlilik niteliği taşımayan istatistikî bilgileri toplamak ve kamuoyuna duyurmak,
- r- İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılım bankalarının, müşterilere sundukları hizmetler karşılığında tahsil edecekleri komisyon, ücret ve masraflar, açtıkları krediler ve bunlarla ilgili diğer işlemler için uygulayacakları kâr payı oranları, komisyon ve ücretler ile katılma hesaplarında kar ve zarara katılma oranının belirlenmesine ilişkin olarak üye katılım bankalarına yönelik tavsiye kararı almak,



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 1 –ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

- s- Üyelerinin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda yönetim kurulu kararına istinaden dava açmak ve/veya gerekli girişimlerde bulunmak,
- t- BDDK tarafından alınması istenilen tedbirleri almak,
- u- Birliğin aldığı karar ve tedbirlerin uygulanmasını takip etmek, bunlara zamanında ve tam olarak uymayan üyeler hakkında gerekli müeyyideleri uygulamak,
- v- Kanun ve ilgili mevzuatın kendisine yüklediği diğer görevleri yapmak.

Katılım bankaları, Birlik'te yönetim kurulu başkanı, murahhas üye, genel müdür veya genel müdür vekilinden birisi tarafından temsil olunur. Bunların mazeretleri nedeniyle katılamamaları halinde bir genel müdür yardımcısına temsil yetkisi verilebilir. Ancak, Birlik Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini, Yönetim Kurulunca bu göreve seçilen genel müdürler yürütür.

30.06.2021 tarihi itibarıyla Birlik Yönetim Kurulu, Denetçiler ile Genel Sekreteri ve Genel Sekreter Yardımcısı aşağıda açıklanmıştır.

Adı-Soyadı	Görevi
İkram GÖKTAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı (Vakıf Katılım Bankası A.Ş.)
Nevzat BAYRAKTAR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.)
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.)
Ufuk UYAN	Yönetim Kurulu Üyesi (Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.)
Murat AKŞAM	Yönetim Kurulu Üyesi (Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.)
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi (Ziraat Katılım Bankası A.Ş.)
Osman AKYÜZ	Genel Sekreter
İsmail VURAL	Genel Sekreter Yardımcısı
Süleyman SAYGI	Denetçi
İsmail GERÇEK	Denetçi

Yönetim Kurulu faaliyette bulunan katılım bankaları temsilcilerinden oluşur.

Yönetim Kurulu üyeleri iki yıl için seçilir. Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilir. Yönetim Kurulu üyelerine yaptıkları bu görev için ücret verilmez.

Yönetim Kurulu Başkanı, Birliği temsil eder ve genel kurul kararları ile Yönetim Kurulu kararlarının uygulanmasından sorumludur.

Yönetim Kurulu, iki yıl süre ile görev yapmak üzere üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer. Herhangi bir nedenle Yönetim Kurulu Başkanlığının boşalması halinde Başkan Vekili bir sonraki Genel Kurula kadar Başkanlık görevini üstlenir.

Yönetim Kurulu, Birlik işleri ihtiyaç gösterdikçe Başkan veya bulunmaması halinde Başkan Vekilinin onayı ile Genel Sekreterin çağrısı üzerine toplanır. Her üye Yönetim Kurulunun toplantıya çağrılmasını yazı ile Başkandan isteyebilir. Yönetim Kurulunun en az ayda bir toplanması gerekir. Yönetim Kurulu, Birlik merkezinde veya başka bir yerde toplanır. Toplantı gündemi Genel Sekreter tarafından üyelere ve denetçilere gönderilir. Yönetim Kurulu üye sayısının çoğunluğu ile toplanır. Kararlar toplantıda bulunanların çoğunluğu ile alınır. Eşitlik halinde Başkanın katıldığı tarafın oyu tercih edilir.

Yönetim Kurulu üyeleri kendileri ile ilgili özel nitelikteki kararların alınacağı toplantılara katılamazlar.



NOT 1 –ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

Birlik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 22.2.2018 tarih ve 7736 sayılı Kararına istinaden 256 Toplantı numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile ‘Danışma Kurulunun Oluşumu, Görev, Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Tebliğ’ uyarınca Danışma Kurulu oluşturulmuştur. İlgili Tebliğin ‘Danışma Kurulunun Oluşumu’ başlıklı 4’üncü maddesinde yer alan şartlara haiz Danışma Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Danışma Kurulu Üyeleri

1. Prof. Dr. Abdurrahman SAVAŞ
2. Prof. Dr. Hasan HACAK
3. Prof. Dr. Abdullah KAHRAMAN
4. Prof. Dr. Ahmet YAMAN
5. Temel HAZIROĞLU
6. Ertuğrul BOYNUKALIN
7. Soner DUMAN

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri

Birlik, muhasebe kayıtlarını ve kanuni defterlerini yürürlükteki ticari ve mali mevzuatı esas alarak Türk Lirası (TL) olarak tutmaktadır.

Mali tablolar, makul değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esasını temel alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Mali tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29, (“Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı”) yüksek enflasyonlu bir ekonomiye ait para birimiyle hazırlanan mali tabloların, bilanço tarihinde geçerli olan Türk lirasının cari satın alma gücünde hazırlanmasını ve önceki dönem mali tabloların da karşılaştırma amacıyla aynı değer ölçüleri kullanılarak yeniden düzenlenmesini öngörmektedir. TMS 29 uygulamasını gerekli kılan sebepler, nüfusun çoğunluğunun servetini parasal olmayan varlıklarda ya da nispeten istikrarlı bir yabancı para biriminde tutmayı tercih etmesi, elde tutulan yerel paranın, satın alma gücünü korumak üzere hemen yatırıma dönüştürülmek suretiyle değerlendirilmesi, parasal tutarların yerel paranın biriminden değil, nispeten istikrarlı bir döviz cinsinden dikkate alınması, fiyatların da bu döviz cinsinden belirlenmesi, kredili satış ve satın almalarındaki fiyatların; süre kısa bile olsa, kredi süresi boyunca satın alma gücünde beklenen zararları karşılayacak şekilde belirlenmesi, faiz oranları, ücretler ve fiyatların bir ‘fiyat endeksi’ne bağlı olması ve son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100’e yaklaşması ya da geçmesidir. Yeniden düzenleme Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan ve ülke çapında geçerli olan Toptan Eşya Fiyat Endeksi (“TEFE”)’nden çıkarılan düzeltme katsayılarıyla yapılmaktadır.

Yukarıda belirtilen düzeltme işleminin ana hatları aşağıda belirtilmiştir:

- Yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi cinsinden hazırlanmış cari yıl mali tabloları bilanço tarihinde geçerli olan alım gücü ile; önceki raporlama dönemlerine ait tutarlar ise yine en son bilanço tarihinde geçerli olan alım gücü ile düzeltilerek ifade edilmektedir.
- Parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir.
- Parasal olmayan varlık ve borçlar ile öz sermaye kalemleri, ilgili aylık düzeltme katsayıları uygulanarak düzeltilmektedir.



NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

- Karşılaştırmalı mali tablolar en son bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne getiren düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmektedir.
- Gelir tablosunun tüm kalemlerinin bilanço tarihindeki cari ölçüm birimine göre ifade edilmesini gerektirir. Bu tüm gelir ve gider kalemleri ilk kaydedildikleri tarihlerden itibaren genel fiyat endeksinde gerçekleşen değişime göre düzeltilir.
- Enflasyonun Birliğin net parasal pozisyonu üzerindeki etkisi, parasal kazanç veya zarar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Mali Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolardaki sayısal veriler önceki dönemle karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem mali tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve bu hususlara ilişkin olarak açıklama yapılır.

Mali tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

Hazır Değerler

Hazır değerler, nakit ve banka nezdindeki mevcutlar ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Ticari Alacaklar

Doğrudan bir borçluya mal veya hizmet tedariki ile oluşan Birlik kaynaklı ticari alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilir. Belirtilmiş bir faiz oranı bulunmayan kısa vadeli ticari alacaklar, faiz tahakkuk etkisinin önemsiz olması durumunda fatura tutarından değerlendirilir.

Birliğin, tahsili gereken meblağları tahsil edemeyecek olduğunu gösteren bir durumun söz konusu olması halinde ticari alacaklar için bir alacak risk karşılığı oluşturulur. Söz konusu bu karşılığın tutarı, alacağın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ticari alacağın orijinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen değeridir.

Değer düşüklüğü tutarı, zarar yazılmasından sonra oluşacak bir durum dolayısıyla azalırsa, söz konusu tutar, cari dönemde diğer gelirlere yansıtılır.

Satım Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Birliğin satım amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmamaktadır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Birliğin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.



NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR(Devamı)

Finansal Varlıklar

Finansal araçlar; alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklar kategorilerde sınıflandırılır: Esasen fiyatlardaki kısa vadeli dalgalanmalardan kar elde etmek amacıyla satın alınan finansal araçlar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve cari varlıklara dahil edilir. Birlik yönetiminin vade tarihine kadar elinde tutma niyetinde ve yeteneğinde olduğu belirli veya sabit ödemeleri olan ve sabit bir vadesi bulunan finansal araçları, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırır.

Likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak veya getiri oranlarındaki değişimler nedeniyle satılabilecek olan ve belirli bir süre gözetilmeksizin elde tutulan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Bunlar, yönetimin bilanço tarihinden sonraki 12 aydan daha kısa bir süre için finansal aracı elden çıkarma niyeti olmadıkça veya işletme sermayesinin artırılması amacıyla satışına ihtiyaç duyulmayacaksa (ki bu durumda dönen varlıklar içine dahil edilir) duran varlıklara dahil edilir. Birlik yönetimi, bu finansal araçların sınıflandırmasını satın alındıkları tarihte uygun bir şekilde yaparak düzenli olarak bu sınıflandırmayı gözden geçirir.

Tüm finansal varlıklar, ilk olarak bedelin makul değeri olan ve yatırımla ilgili satın alma masrafları da dahil olmak üzere maliyet bedelleri üzerinden gösterilir. Mali tablolara yansıtılmasında sonra satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal araçlar, makul değerinin güvenilir bir şekilde hesaplanması mümkün olduğu sürece makul değeri üzerinden değerlendirilir.

Maddi Duran Varlıklar ve İlgili Amortismanlar

Maddi varlıklar, kayıtlı değerleri üzerinden, birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğü düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürlerine göre uygulanan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

	Oran (%)
Döşeme ve Demirbaşlar	2 -25

Maddi Olmayan Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetleri ile kayda alınır ve faydalı ömürlerine göre itfa edilirler. Maddi olmayan duran varlıklar olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla incelenir ve değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürlerine göre uygulanan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

	Oran (%)
Haklar	20



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR(Devamı)

Hasılat

Birliğin gelirleri aşağıdaki kaynaklardan sağlanır:

- a- 01.11.2005 tarih ve 25983 (Mükerrer) sayılı Resmî Gazete’de Gazete’de yayımlanan 5411 no.lu (Kabul Tarihi: 19.10.2005) Bankacılık Kanunu’nun 81 inci maddesine dayanılarak 28 Şubat 2006 tarih ve 26094 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 2006/10018 sayılı Karar ile uygulamaya konulan Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsünün 11 inci maddesi gereğince katılım bankalarından tahsil edilen masraf iştirak payları,
- b- Katılım bankalarının bir defa için verecekleri ve tutarı Yönetim Kurulunca saptanacak giriş aidatı,
- c- Bir önceki yıldan devreden gelir fazlaları,
- d- Her türlü bağışlar,
- e- Sair gelirler.

Kur Değişiminin Etkileri

Hesap dönemi içinde gerçekleşen dövizli işlemleri, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden TL’ye çevrilir. Dövizde dayalı parasal varlıklar ve yükümlülükler dönem sonunda geçerli olan döviz alış kurları üzerinden çevrilir. Dövizde dayalı parasal varlık ve yükümlülüklerin çevrimlerinden doğan kur kazancı veya zararları, gelir tablosuna yansıtılmıştır.

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Birliğin, geçmişteki işlemlerinin sonucunda mevcut hukuki veya geçerli bir yükümlülüğünün bulunması ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynakların dışa akmasının gerekli olabileceği ve tutar için güvenilir bir tahminin yapılabileceği durumlarda karşılıklar oluşturulur.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Birliğin tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler ve varlıklar mali tablolara alınmamakta ve şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar olarak değerlendirilmektedir.

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Türkiye Katılım Bankaları Birliği 01.11.2005 tarih ve 25983 (Mükerrer) sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 5411 no.lu (Kabul Tarihi: 19.10.2005) Bankacılık Kanunu’nun 79. maddesi gereğince kurulmuş tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur.

Türkiye Katılım Bankaları Birliği, 21.06.2006 tarih ve 26205 no.lu Resmî Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun Mükellefleri düzenleyen 2. maddesindeki mükellefler arasında sayılmamıştır. Bu sebeple Türkiye Katılım Bankaları Birliği’nin Kurumlar Vergisi mükellefiyeti bulunmamaktadır.

Kurumlar Vergisi mükellefiyeti bulunmayan Birliğin ekli mali tablolarında ertelenmiş vergi karşılığı hesaplanmamıştır.



NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR(Devamı)

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Birlik, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve iş kanununda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarları bugünkü net değerine göre hesaplanarak ilişikteki mali tablolarda yansıtılmıştır.

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Birliğin ("TMS 8") sayılı Tebliğ hükümlerine göre ekli mali tabloları aynı esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu kapsamda muhasebe politikaları ve tahminlerinde herhangi bir değişiklik veya hata bulunmamaktadır.

Bir muhasebe politikası değiştirildiğinde, mali tablolarda sunulandan daha önceki dönemlere ilişkin toplam düzeltme tutarı bir sonraki dönem birikmiş karlara alınır. Önceki dönemlere ilişkin diğer bilgiler de yeniden düzenlenir. Muhasebe politikalarındaki değişikliklerin cari döneme, önceki dönemlere veya birbirini izleyen dönemlerin faaliyet sonuçlarına etkisi olduğunda; değişikliğin nedenleri, cari döneme ve önceki dönemlere ilişkin düzeltme tutarı, sunulandan daha önceki dönemlere ilişkin düzeltme tutarları ve karşılaştırmalı bilginin yeniden düzenlendiği ya da aşırı bir maliyet gerektirdiği için bu uygulamanın yapılmadığı belirtilir.

Bir muhasebe tahminindeki değişikliğin etkisi, yalnızca bir döneme ilişkinse, değişikliğin yapıldığı cari dönemde; gelecek dönemlere de ilişkinse hem değişikliğin yapıldığı hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde mali tablolara yansıtılır.

Bir hatanın düzeltme tutarı geriye dönük olarak dikkate alınır. Bir hata, ortaya çıktığı önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı tutarların yeniden düzenlenmesi veya bir sonraki raporlama döneminden önce meydana geldiğinde, söz konusu döneme ait birikmiş karlar hesabının yeniden düzenlenmesi yoluyla düzeltilir. Bilgilerin yeniden düzenlenmesi aşırı bir maliyete neden oluyorsa önceki dönemlere ait karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemekte, bir sonraki dönemin birikmiş karlar hesabı, söz konusu dönem başlamadan önce hatanın kümülatif etkisiyle yeniden düzenlenmektedir.

Emeklilik Planları

Birliğin emeklilik planları başlıklı kısım kapsamında değerlemeye tabi tutulacak işlemi bulunmamaktadır.

Tarımsal Faaliyetler

Birliğin faaliyet konusu gereği tarımsal faaliyeti bulunmamaktadır.



NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR(Devamı)

Finansal Araçlar

Sınıflandırma

Birliğin varlıkları nakit ve nakit benzeri (alacaklar) varlıklardan oluşmaktadır. Birliğin borçları diğer borçları içermektedir.

Muhasebeleştirme

Finansal varlıklar Birliğe transfer edildikleri gün, borçlar ise Birlik'ten transfer edildikleri gün muhasebeleştirilirler.

Değerleme

Bir finansal varlık ya da finansal borç ilk defa mali tablolara alınırken maliyeti üzerinden değerlendirilir. Bu maliyet, verilen (bir varlık olması durumunda) veya alınan (bir yükümlülük olması durumunda) bedelin makul değeridir. Makul değer, finansal varlık ve yükümlülüklerin, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında, istekli taraflar arasında gerçekleşecek bir cari işlemde el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir. Elde etme veya ihraçla doğrudan ilişkilendirilebilir işlem maliyetleri, finansal varlığın veya finansal borcun ilk değerlemesine dahil edilir.

Tüm ticari finansal araçlar ve satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri üzerinden değerlendirilir. Ancak, teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören bir fiyatı bulunmayan ve makul değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyen söz konusu finansal araçlar maliyet değerleri üzerine işlem maliyetleri ve bir değer düşüklüğü bulunması durumunda, değer düşüklüğü için ayrılan karşılık göz önüne alınarak değerlendirilir.

Sabit bir vadesi olmayan ticari finansal varlıklar ve borçlar elde etme maliyeti üzerinden değerlendirilir. Sabit bir vadesi olan ticari olmayan finansal borçlar, işletme kaynaklı alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak varlıklar, bir değer düşüklüğü bulunması durumunda, değer düşüklüğü için ayrılan karşılık düşüldükten sonra etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle iskontolu maliyet üzerinden değerlendirilir. İlk işlem maliyetleri dahil olmak üzere primler ve indirimler de ilgili enstrümanın maliyetine dahil edilir ve etkin faiz oranıyla iskontoya tabi tutulur.

Şüpheli alacak tutarına karşılık ayrılmasını takiben, şüpheli alacak tutarının tamamının veya bir kısmının tahsil edilmesi durumunda, tahsil edilen tutar ayrılan şüpheli alacak karşılığından düşülerek diğer gelirlere kaydedilir.

Makul değer ile değerlendirme prensipleri

Finansal varlıklar ve borçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, satışta veya benzeri elden çıkarma durumlarında oluşabilecek işlem maliyetleri dikkate alınmaksızın makul değerleri üzerinden değerlendirilir. Ancak, aktif bir pazarda kote edilmiş bir piyasa fiyatı yoksa, makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak bulunur.

İskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanıldığında, tahmini nakit akımları Birlik yönetiminin en iyi tahminlerine dayanmakta ve kullanılan iskonto oranı da bilanço tarihindeki benzer vadeler ve koşullara sahip bir enstrüman için geçerli olan piyasa oranına dayanmaktadır. Fiyatlandırma modellerinde ise bilanço tarihinde geçerli olan piyasa verileri ölçü olarak kullanılır.



NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR(Devamı)

Muhasebe kayıtlarından çıkarılma

Finansal varlıklar, Birlik bu varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklarını kaybettiği zaman muhasebe kayıtlarından çıkarılır. Bu olay finansal varlıklar satıldığı, süresi dolduğu veya haklarından feragat edildikleri zaman gerçekleşir.

Finansal Risk Yönetimi:

Piyasa Riski

Döviz kuru riski döviz kurlarında meydana gelen değişiklikler nedeniyle bir finansal aracın değerinin dalgalanma riskini ifade eder.

Makul değer faiz haddi riski piyasa faiz hadlerinde meydana gelen değişiklikler nedeniyle bir finansal aracın değerinin dalgalanma riskini ifade eder.

Fiyat riski, belirli bir menkul kıymete veya ihraççısına özgü veya piyasanın tümünü etkileyen olaylara bağlı olarak piyasa fiyatlarının değişmesi neticesinde bir finansal aracın değerinin dalgalanma riskini ifade eder.

Karşı Taraf Riski

Karşı taraf riski bir finansal araçla ilgili taraflardan birinin yükümlülüklerini yerine getirmeyerek, diğer tarafı mali bir zarar altına sokma riskini ifade eder.

Likidite Riski

Fonlama riski olarak da adlandırılan likidite riski, bir işletmenin finansal araçlara ilişkin taahhütlerini yerine getirmek için fon temininde güçlüklerle karşılaşma riskini ifade eder. Bu risk, bir finansal varlığı makul değerine yakın olarak hızlı bir şekilde nakde veya likit bir varlığa çevirememekten kaynaklanabilir.

Finansal Araçların Makul/Rayıç Değeri

Finansal aktifler:

Kasa ve bankalardan alacaklar ve diğer finansal aktifler dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin rayıç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Finansal pasifler:

Yoktur.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 3 – HAZIR DEĞERLER

	30.06.2021	30.06.2020
Kasa	3.513	2.756
TL	3.513	2.756
EURO	0	0
USD	0	0
Banka	21.484.004	8.397.829
TL	21.484.004	8.397.829
Diğer Hazır Değerleri	0	0
Toplam:	21.487.517	8.400.585

NOT 4 – DİĞER ALACAKLAR

	30.06.2021	30.06.2020
Verilen Depozito ve Teminatlar	271	271
Toplam:	271	271

NOT 5 – GELECEK AYLARA AİT GİDERLER VE GELİR TAHAKKUKLARI

	30.06.2021	30.06.2020
Gelecek Aylara Ait Giderler	0	0
Toplam:	0	0

NOT 6 – DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

	30.06.2021	30.06.2020
Personel Avansları	81.900	29.280
Verilen Diğer Avanslar	400.000	25.800
Toplam:	481.900	55.080

NOT 7 – MADDİ DURAN VARLIKLAR

	30.06.2020	Girışler	Çıkışlar	30.06.2021
Maliyet Bedeli				
Demirbaşlar	917.792	321.379	0	1.239.171
Özel Maliyetler	858.824	0	0	858.824
Toplam	1.776.616	321.379	0	2.097.995
Birikmiş Amortisman				
Demirbaşlar	(582.412)	(172.927)	0	(755.339)
Özel Maliyetler	(253.293)	(95.425)		(348.718)
Toplam	(835.705)	(268.352)	0	(1.104.057)
Net Defter Değeri				
Demirbaşlar	335.380			483.832
Özel Maliyetler	605.531			510.106
Toplam	940.911			993.938



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 8 – MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30.06.2020	Girişler	Çıkışlar	30.06.2021
Maliyet Bedeli				
Haklar	492.008	293.000	0	785.008
Toplam	492.008	293.000	0	785.008
Birikmiş Amortisman				
Haklar	(304.689)	(160.902)	0	(465.591)
Toplam	(304.689)	(160.902)	0	(465.591)
Net Defter Değeri				
Haklar	187.319			319.417
Toplam	187.319			319.417

NOT 9 – DİĞER BORÇLAR

	30.06.2021	30.06.2020
Kısa Vadeli Diğer Borçlar	509.321	0
Toplam:	509.321	0

NOT 10 – ÖDENECEK VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.06.2021	30.06.2020
Ödenecek Vergi ve Fonlar	260.872	130.098
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesin.	208.137	165.190
Ödenecek Diğer Yükümlülükler	0	3
Toplam:	469.009	295.291

NOT 11 – GELİR TAHAKKUKLARI

	30.06.2021	30.06.2020
Peşin Tahsil Edilen Masraf İştirak Payları	19.980.000	4.666.668
Toplam:	19.980.000	4.666.668

Peşin tahsil edilen masraf iştirak paylarının ayrıntısı aşağıda açıklanmıştır.

	30.06.2021	30.06.2020
Albaraka Türk KB A.Ş.	3.330.000	777.778
Kuveyt Türk KB A.Ş.	3.330.000	777.778
EMLAK KATILIM-İŞTİRAK PAYI	3.330.000	777.778
Türkiye Finans KB A.Ş.	3.330.000	777.778
T Ziraat Katılım B.A.Ş.	3.330.000	777.778
Vakıf Katılım B.A.Ş.	3.330.000	777.778
Toplam:	19.980.000	4.666.668



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 12 – BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

	30.06.2021	30.06.2020
Kısa Vadeli		
İzin Karşılıkları	0	0
Toplam:	0	0

	30.06.2021	30.06.2020
Uzun Vadeli		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	376.042	484.514
Toplam:	376.042	484.514

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Birlik’te bir yıllık hizmet süresini dolduran ve herhangi bir geçerli nedene bağlı olmaksızın işine son verilen, askerlik hizmeti için göreve çağrılan, vefat eden, hizmet süresini dolduran ya da emeklilik yaşına gelmiş personeline kıdem tazminatı ödemesi yapmak zorundadır.

Kıdem tazminatı ödemeleri, her hizmet yılı için 30 günlük brüt maaş üzerinden hesaplanmaktadır. İlgili bilanço tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı aylık 7.639.-TL tavanına tabidir (30.06.2020: 7.117.-TL).

TMS 19 Tebliğ, (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”) yükümlülüğün gelecek dönemlere ait olduğunu dikkate alarak, yükümlülüğün muhasebeleştirilmesini daha açık hale getirmiştir:

- Netinin reel iskonto oranını vereceği tahmini bir enflasyon beklentisi ve uygun bir iskonto oranı belirlenmelidir. Hesaplanan reel iskonto oranı gelecekte ödenecek kıdem tazminatı ödemelerinin bilanço tarihi itibarıyla bugünkü değerlerinin hesaplanmasında kullanılmalıdır.
- İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Birliğe kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmalıdır.

Sonuç olarak, Birliğin elemanlarının gelecekteki emekliliğinden kaynaklanan tahmini yükümlülüğüne ilişkin karşılık, bugünkü değerlerinin tahmin edilmesi yoluyla ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:

	30.06.2021	30.06.2020
Dönem Başı	-484.514	-513.444
Dönem İçinde Ayrılanlar	0	0
Döneme İlişkin Karşılık	0	0
Konusu Kalmayan Karşılık	108.472	28.930
Dönem Sonu	-376.042	-484.514

NOT 13 – ÖZKAYNAKLAR

	30.06.2021	30.06.2020
Geçmiş Yıllar Gelir Eksik Fazlası	4.189.547	2.233.921
Dönem Net Gelir Eksik Fazlası	-2.240.876	1.903.773
Toplam:	1.948.671	4.137.694



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir)

NOT 14 – MASRAFLAR İŞTİRAK PAYLARI

	01.07.2020.- 30.06.2021	01.07.2019.- 30.06.2020
Albaraka Türk KB A.Ş.	2.333.334	2.291.667
Kuveyt Türk KB A.Ş.	2.333.334	2.291.667
EMLAK KATILIM-İŞTİRAK PAYI	2.333.334	2.291.667
Türkiye Finans KB A.Ş.	2.333.334	2.291.667
T Ziraat Katılım B.A.Ş.	2.333.334	2.291.667
Vakıf Katılım B.A.Ş.	2.333.334	2.291.667
İştirak Payları	1.999.998	1.001.357
Toplam:	16.000.002	14.751.359

NOT 15 – KATILIM GELİRLERİ

	01.07.2020.- 30.06.2021	01.07.2019.- 30.06.2020
Katılım Gelirleri	890.957	988.233
Toplam:	890.957	988.233

NOT 16 – DİĞER GELİRLER

	01.07.2020.- 30.06.2021	01.07.2019.- 30.06.2020
Banka Üyelik Ücretleri	0	228.912
Diğer Gelirler	10.577	0
Kambiyo Karları		
Konusu Kalmayan Kıdem Karşılığı		
Konusu Kalmayan İzin Karşılığı		
Danga Vergisi Geliri		
Toplam:	10.577	228.912

NOT 17 – YÖNETİM GİDERLERİ

	01.07.2020.- 30.06.2021	01.07.2019.- 30.06.2020
Genel Giderler	(233.097)	(147.528)
Kurum Üyelik Giderleri	(355.404)	(266.910)
Personel Giderleri	(6.256.636)	(4.635.723)
Kırtasiye Giderleri	(39.567)	(17.092)
Seyahat Giderleri	(37.286)	(150.861)
Kira Giderleri	(1.267.584)	(1.217.947)
Amortisman Giderleri	(429.255)	(364.169)
Kıdem Tazminatı Gideri(*)	(13.185)	28.930
İzin Karşılığı Gideri	0	0
Araç Kira Giderleri	(383.106)	(179.884)
Toplam:	(9.015.120)	(6.951.184)

(*) Kıdem tazminatının hesaplanması sonucu bu yıla tekabül eden konusu kalmayan kıdem tazminatı karşılık tutarıdır.



NOT 18 – EĞİTİM HİZMET GİDERLERİ

	01.07.2020.- 30.06.2021	01.07.2019.- 30.06.2020
Eğitim Giderler	(1.856.636)	(1.160.883)
Burs Giderleri Giderleri	(304.000)	(376.000)
Abonelik Giderleri	(52.088)	(391.740)
Diğer	(1.458.847)	(743.741)
Toplam:	(3.671.571)	(2.672.364)

NOT 19 – KURUMSAL İLETİŞİM GİDERLERİ

	01.07.2020.- 30.06.2021	01.07.2019.- 30.06.2020
Tanıtım Giderleri	(6.455.722)	(4.441.182)
Toplam:	(6.455.722)	(4.441.182)

NOT 20 – DİĞER GİDERLER

	01.07.2020.- 30.06.2021	01.07.2019.- 30.06.2020
Bağış ve Yardımlar	0	0
Toplam:	0	0

NOT 21 – ÖZEL PROJE GİDERLERİ

Yoktur.

NOT 22 – TAAHHÜTLER

Yoktur.

NOT 23 – KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur.

