

TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
1 TEMMUZ 2018 – 30 HAZİRAN 2019
ÖZEL HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ
1 TEMMUZ 2018 – 30 HAZİRAN 2019
ÖZEL HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Katılım Bankaları Birliği
Yönetim Kurulu'na

Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin (Birlik) 30/06/2019 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 30/06/2019 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 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 doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 05 / 08 / 2019
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 Büyükçamlıca 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 30.06.2019 TARİHLİ BİLANÇO (Tüm tutarlar TL olarak gösterilmiştir)

| | Dipnot Referansları | Bağımsız Denetim'den Geçmiş | |
|---|------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | Cari Dönem 30.06.2019 | Önceki Dönem 30.06.2018 |
| AKTİFLER | | | |
| Dönen Varlıklar | | 15.198.481 | 10.842.197 |
| Hazır Değerler | 3 | 15.109.859 | 10.723.091 |
| Diğer Alacaklar | 4 | 271 | 271 |
| Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | 5 | 0 | 80.000 |
| Diğer Dönen Varlıklar | 6 | 88.351 | 38.835 |
| Duran Varlıklar | | 1.424.502 | 1.420.393 |
| Maddi Duran Varlıklar | 7 | 1.139.013 | 1.300.572 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 8 | 285.488 | 119.821 |
| AKTİFLER TOPLAMI | | 16.622.985 | 12.262.590 |
| PASİFLER | | | |
| Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar | | 13.971.045 | 10.200.775 |
| Diğer Borçlar | 9 | 5.850 | 0 |
| Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler | 10 | 154.541 | 149.062 |
| Borç ve Gider Karşılıkları | 12 | 60.652 | 51.713 |
| Masraf İştirak Payları Gelir Tahakkukları | 11 | 13.750.002 | 10.000.000 |
| Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar | | 513.444 | 289.760 |
| Borç ve Gider Karşılıkları | 12 | 513.444 | 289.760 |
| Özkaynaklar | | 2.139.520 | 1.772.054 |
| Geçmiş Yıllar Gelir Eksik Fazlası | 13 | 1.722.054 | 2.647.841 |
| Dönem Net Gelir Eksik Fazlası | 13 | 416.443 | -875.787 |
| PASİFLER TOPLAMI | | 16.622.986 | 12.262.589 |

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
01.07.2018-30.06.2019 DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar TL olarak gösterilmiştir)**

| | Dipnot Referansları | Bağımsız Denetim'den Geçmiş | |
|--|---------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | 01.07.2018.- 30.06.2019 | 01.07.2017.- 30.06.2018 |
| GELİRLER | | | |
| Masraf İştirak Payları | 14 | 16.500.000 | 6.894.500 |
| Katılım Gelirleri | 15 | 821.455 | 286.979 |
| Diğer Gelirler | 16 | 366.614 | 96.613 |
| TOPLAM GELİRLER | | 17.688.069 | 7.278.092 |
| GİDERLER | | | |
| Yönetim Gideri (-) | 17 | (12.483.747) | (3.754.126) |
| Eğitim Hizmet Giderleri (-) | 18 | (1.672.760) | (1.078.471) |
| Kurumsal İletişim Giderleri (-) | 19 | (3.115.119) | (3.321.272) |
| Diğer Giderler (-) | 20 | 0 | (10) |
| Özel Proje Gideri (-) | 21 | 0 | 0 |
| TOPLAM GİDERLER | | (17.271.626) | (8.153.879) |
| NET GELİRLER | 13 | 416.443 | (875.787) |
| Önceki Yılandan Devreden Gelir Fazlası | 13 | 1.722.054 | 2.647.841 |
| BİRİKMİŞ GELİRLER | | 2.138.497 | 1.772.054 |

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 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 Resmi 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 Resmi 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, Resmi 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 Resmi 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 yayınlanan 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.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

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 işbirliği yapmak suretiyle katılım bankaları arasında ortak projelere ilişkin işbirliğini temin etmek,
- h- Üyelerin ilan ve reklamlarında uyacakları esas ve şartları tür, şekil, nitelik ve miktarları itibariyle 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 istatistiki 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 kar 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 2019 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.

30.06.2019 tarihi itibarıyla Birlik Yönetim Kurulu, Denetçiler ile Genel Sekreteri ve Genel Sekreter Yardımcısı aşağıda açıklanmıştır.

| Adı-Soyadı | Görevi |
|-------------------------|--|
| Metin ÖZDEMİR | Yönetim Kurulu Başkanı (Ziraat Katılım Bankası A.Ş.) |
| İkram GÖKTAŞ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Vakıf Katılım Bankası A.Ş.) |
| Ufuk UYAN | Yönetim Kurulu Üyesi (Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.) |
| Melikşah UTKU | Yönetim Kurulu Üyesi (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) |
| Deniz AKSU | Yönetim Kurulu Üyesi (Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.) |
| Wael Abdülaziz A. RAİES | Yönetim Kurulu Üyesi (Türkiye Finans 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 yazılı olarak 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.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

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. Rahmi YARAN
2. Prof. Dr. Hasan HACAĞ
3. Prof. Dr. Abdullah KAHRAMAN
4. Prof. Dr. Ahmet YAMAN
5. Temel HAZIROĞLU

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 yada 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.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 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)

- 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.

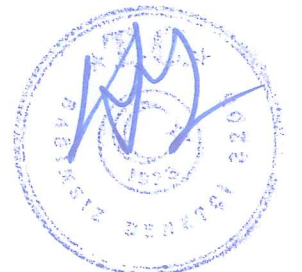
Değer düşüklüğü tutarı, zarar yazılmasından sonra oluşacak bir durum dolayısıyla azalırsa, söz konusu tutar, cari dönemde diğer gelirlere yansıtılır.

Satım Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Birliğin satım amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmamaktadır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Birliğin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 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)

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

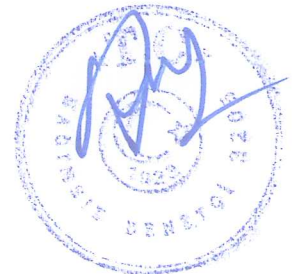
Maddi varlıklar, kayıtlı değerleri üzerinden, birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğü düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı 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 2019 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:

- 01.11.2005 tarih ve 25983 (Mükerrer) sayılı Resmi 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 Resmi Gazetede yayımlanan 2006/10018 sayılı Karar ile uygulamaya konulan Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsününün 11 inci maddesi gereğince katılım bankalarından tahsil edilen masraf iştirak payları,
- Katılım bankalarının bir defa için verecekleri ve tutarı Yönetim Kurulunca saptanacak giriş aidatı,
- Bir önceki yıldan devreden gelir fazlaları,
- Her türlü bağışlar,
- Sair gelirler.

Kur Değişiminin Etkileri

Hesap dönemi içinde gerçekleşen dövizli işlemleri, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden TL’ye çevrilir. Dövizle dayalı parasal varlıklar ve yükümlülükler dönem sonunda geçerli olan döviz alış kurları üzerinden çevrilir. Dövizle 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 Resmi 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 Resmi 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.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 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)

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.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 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)

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.

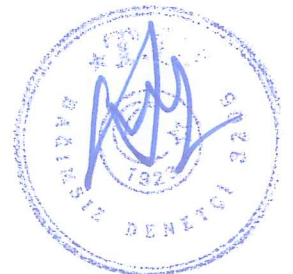
Sabit bir vadesi olmayan ticari finansal varlıklar ve borçlar elde etme maliyeti üzerinden değerlendirilir. Sabit bir vadesi olan ticari olmayan finansal borçlar, işletme kaynaklı alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak varlıklar, bir değer düşüklüğü bulunması durumunda, değer düşüklüğü için ayrılan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



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 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)

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 ihracçısına 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.

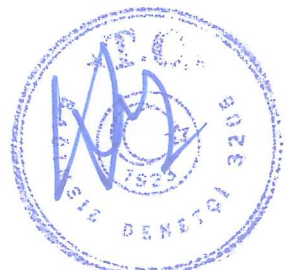
Finansal Araçların Makul/Rayıç Değeri

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 düşünülmekte ve defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Finansal pasifler:

Yoktur.



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 3 – HAZIR DEĞERLER

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Kasa | 592 | 4.658 |
| Banka | 15.109.265 | 10.718.433 |
| Cari Hesap | 14.472.230 | 3.477 |
| Katılma Hesabı | 637.035 | 10.714.956 |
| Diğer Hazır Değerler | 0 | 0 |
| Toplam | 15.109.857 | 10.723.091 |

NOT 4 – DİĞER ALACAKLAR

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Verilen Depozito ve Teminatlar | 271 | 271 |
| Toplam: | 271 | 271 |

NOT 5 – GELECEK AYLARA AİT GİDERLER VE GELİR TAHAKKUKLARI

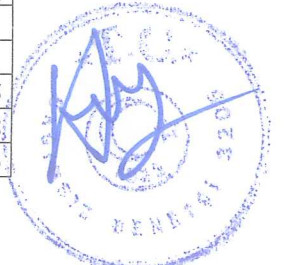
| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|-----------------------------|-----------|---------------|
| Gelecek Aylara Ait Giderler | 0 | 80.000 |
| Toplam: | 0 | 80.000 |

NOT 6 – DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Personel Avansları | 88.351 | 38.835 |
| Verilen Diğer Avanslar | 0 | 0 |
| Toplam: | 88.351 | 38.835 |

NOT 7 – MADDİ DURAN VARLIKLAR

| | 30.6.2018 | Girişler | Çıkışlar | 30.6.2019 |
|----------------------------|------------------|------------------|----------|------------------|
| Maliyet Bedeli | | | | |
| Demirbaşlar | 823.284 | 61.384 | 0 | 884.668 |
| Özel Maliyetler | 858.824 | 0 | | 858.824 |
| Toplam | 1.682.108 | 61.384 | 0 | 1.743.492 |
| Birikmiş Amortisman | | | | |
| Demirbaşlar | (320.548) | (127.515) | 0 | (448.063) |
| Özel Maliyetler | (60.991) | (95.425) | | (156.416) |
| Toplam | (381.539) | (222.940) | 0 | (604.479) |
| Net Defter Değeri | | | | |
| Demirbaşlar | 502.736 | (66.131) | 0 | 436.605 |
| Özel Maliyetler | 797.833 | (95.425) | 0 | 702.408 |
| Toplam | 1.300.569 | (161.556) | 0 | 1.139.013 |



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 8 – MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

| | 30.06.2018 | Girişler | Çıkışlar | 30.06.2019 |
|----------------------------|------------------|-----------------|----------|------------------|
| Maliyet Bedeli | | | | |
| Haklar | 242.008 | 250.000 | 0 | 492.008 |
| Toplam | 242.008 | 250.000 | 0 | 492.008 |
| Birikmiş Amortisman | | | | |
| Haklar | (122.187) | (84.332) | 0 | (206.519) |
| Toplam | (122.187) | (84.332) | 0 | (206.519) |
| Net Defter Değeri | | | | |
| Haklar | 119.821 | | | 285.489 |
| Toplam | 119.821 | | | 285.489 |

NOT 9 – DİĞER BORÇLAR

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|---------------------------|--------------|-----------|
| Kısa Vadeli Diğer Borçlar | 5.850 | 0 |
| Toplam: | 5.850 | 0 |

NOT 10 – ÖDENECEK VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

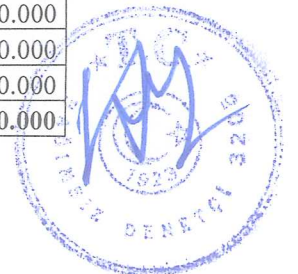
| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Vergi Ve Fonlar | 56.799 | 62.087 |
| Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesin. | 97.742 | 86.975 |
| Toplam: | 154.541 | 149.062 |

NOT 11 – GELİR TAHAKKUKLARI

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Peşin Tahsil Edilen Masraf İştirak Payları | 13.750.002 | 10.000.000 |
| Toplam: | 13.750.002 | 10.000.000 |

Peşin tahsil edilen masraf iştirak paylarının ayrıntısı aşağıda açıklanmıştır.

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Albaraka Türk KB A.Ş. | 2.291.667 | 2.000.000 |
| Kuveyt Türk KB A.Ş. | 2.291.667 | 2.000.000 |
| Emlak Katılım İştirak | 2.291.667 | 0 |
| Türkiye Finans KB A.Ş. | 2.291.667 | 2.000.000 |
| T Ziraat Katılım B.A.Ş. | 2.291.667 | 2.000.000 |
| Vakıf Katılım B.A.Ş. | 2.291.667 | 2.000.000 |
| Toplam: | 13.750.002 | 10.000.000 |



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 12 – BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|--------------------|---------------|---------------|
| Kısa Vadeli | | |
| İzin Karşılıkları | 60.652 | 51.713 |
| Toplam: | 60.652 | 51.713 |

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Uzun Vadeli | | |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 513.444 | 289.760 |
| Toplam: | 513.444 | 289.760 |

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 yada 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 6.017,60.-TL tavanına tabidir (30.06.2018: 5.001,76.-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.

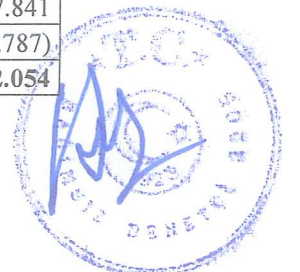
Sonuç olarak, Birliğin elemanlarının gelecekteki emekliliğinden kaynaklanan tahmini yükümlülüğüne ilişkin karşılık, bugünkü değerlerinin tahmin edilmesi yoluyla ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı | 289.760 | 312.132 |
| Dönem İçinde Ayrılanlar | 0 | -67.085 |
| Döneme İlişkin Karşılık | 223.684 | 44.713 |
| Dönem Sonu | 513.444 | 289.760 |

NOT 13 – ÖZKAYNAKLAR

| | 30.6.2019 | 30.6.2018 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Geçmiş Yıllar Gelir Eksik Fazlası | 1.722.054 | 2.647.841 |
| Dönem Net Gelir Eksik Fazlası | 416.443 | (875.787) |
| Toplam: | 2.138.497 | 1.772.054 |



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 14 – MASRAFLAR İŞTİRAK PAYLARI

| | 01.07.2018.- 30.06.2019 | 01.07.2017.- 30.06.2018 |
|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Albaraka Türk KB A.Ş. | 2.000.000 | 1.378.900 |
| Kuveyt Türk KB A.Ş. | 2.000.000 | 1.378.900 |
| Türkiye Finans KB A.Ş. | 2.000.000 | 1.378.900 |
| T Ziraat Katılım B.A.Ş. | 2.000.000 | 1.378.900 |
| Vakıf Katılım B.A.Ş. | 2.000.000 | 1.378.900 |
| İştirak Payları | 6.500.000 | - |
| Toplam: | 16.500.000 | 6.894.500 |

NOT 15 – KATILIM GELİRLERİ

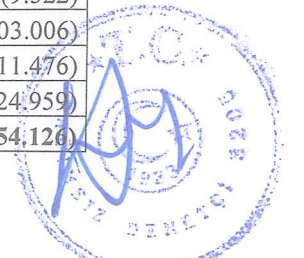
| | 01.07.2018.- 30.06.2019 | 01.07.2017.- 30.06.2018 |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|
| Katılım Gelirleri | 821.455 | 286.979 |
| Toplam: | 821.455 | 286.979 |

NOT 16 – DİĞER GELİRLER

| | 01.07.2018.- 30.06.2019 | 01.07.2017.- 30.06.2018 |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Banka Üyelik Ücretleri | 250.000 | |
| Diğer Gelirler | 116.614 | |
| Kambiyo Karları | 0 | 17.649 |
| Konusu Kalmayan Kıdem Karşılığı | | 67.085 |
| Konusu Kalmayan İzin Karşılığı | | 11.542 |
| Damga Vergisi Geliri | | 337 |
| Toplam: | 366.614 | 96.613 |

NOT 17 – YÖNETİM GİDERLERİ

| | 01.07.2018.- 30.06.2019 | 01.07.2017.- 30.06.2018 |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Genel Giderler | (301.458) | (575.715) |
| Personel Giderleri | (3.587.091) | (1.635.736) |
| Kırtasiye Giderleri | (34.438) | (34.947) |
| Seyahat Giderleri | (62.284) | (23.235) |
| Kira Giderleri | (1.036.098) | (818.734) |
| Amortisman Giderleri | (307.271) | (182.616) |
| Kıdem Tazminatı Gideri | (223.684) | (134.180) |
| İzn Karşılığı Gideri | (60.651) | (9.522) |
| Araç Kira Giderleri | (158.558) | (103.006) |
| Aidat Üyelik Gideri | (211.189) | (211.476) |
| Bağış ve Yardımlar (*) | (6.500.000) | (24.959) |
| Toplam: | (12.482.724) | (3.754.126) |



TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

NOT 17 – YÖNETİM GİDERLERİ (Devamı)

* Birlik, 28/11/2018 tarih ve 266/1 Sayılı yönetim kurulu kararında Diyanet Vakfı İle Yapılacak protokol çerçevesinde Bursa da bulunan 6.500.000TL alınması için sürecin başlatılmasına, Birliğe üye banka başına düşen 1.300.000.-TL' lik masraf iştirak payının Ocak 2019 un ilk haftasında tahsil edilerek Diyanet Vakfına ödenmesine karar verilmiştir. Bu karara istinaden 26/12/2018 tarihinde Türkiye Diyanet Vakfı ile Birlik arasında düzenlenen protokolün 5. maddesine göre söz konusu protokolda yer alan hüküm ve şartlar altında Türkiye Diyanet Vakfına 6.500.000.-TL' lik şartlı bağışın yapılması , Türkiye Diyanet Vakfı da bu bağış tutarı ile Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. tarafından satışa çıkarılan Bursa İli Nilüfer İlçesi 760 Ada , 7 Parselde kayıtlı taşınmazı satın alınması bu bağışın tamamen bu iş için kullanılması ve başka bir amaç için sarf edilemeyeceği kararlaştırılmıştır.

28/02/2016 tarih ve 2006/10018 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Türkiye Katılım Bankalar Birliği statüsünün 4/i ve 18/d bendi hükümlerine göre, Birliğin amacı, yetki ve görevleri arasında yurtiçinde ve yurtdışında katılım bankacılığını temsil etmek ve katılım bankacılığını tanıtmak ve bu konuda kamuoyunu aydınlatmak için çalışmalarında bulunmak için her türlü bağış kabul edebilir.

Bu kapsamda Birlik her bir üyeden 1.300.000.-TL masraf iştirak payı tahsil ederek, (toplam 6.500.000.-TL) bu tutarı anında , Türkiye Diyanet Vakfı'na şartlı bağışta bulunmuştur. Birlik tarafından, Türkiye Diyanet Vakfı'na bu bağışın yapılmasıyla birlikte Birlik ve Vakıf arasında ilişkilerin geliştirilmesi, Katılım Bankacılığının tanıtımına katkıda bulunmak üzere işbirliği çalışmaları yapılması ve Vakfın Katılım Bankaları ile ilişkilerinin geliştirilmesi yönünde sözlü olarak karşılıklı iyi niyet beyanında bulunulduğu ifade edilmiştir

NOT 18 – EĞİTİM HİZMET GİDERLERİ

| | 01.07.2018.- 30.06.2019 | 01.07.2017.- 30.06.2018 |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| Eğitim Giderler | (1.334.855) | (893.035) |
| Kitap Giderleri | 0 | 0 |
| Abonelik Giderleri | (76.617) | (3.643) |
| Bilişim Giderleri | (261.288) | (181.739) |
| Toplam: | (1.672.760) | (1.078.417) |

NOT 19 – KURUMSAL İLETİŞİM GİDERLERİ

| | 01.07.2018.- 30.06.2019 | 01.07.2017.- 30.06.2018 |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| Tanıtım Giderleri | (3.115.120) | (2.926.772) |
| Etkinlik Giderleri | 0 | (394.500) |
| Toplam: | (3.115.120) | (3.321.272) |

NOT 20 – DİĞER GİDERLER

Yoktur.

NOT 21 – ÖZEL PROJE GİDERLERİ

Yoktur.

NOT 22 – TAAHHÜTLER

Yoktur.

NOT 23 –KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur.

