

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumundan:

KURUL KARARI

Karar No: 75935942-050.01.04 – [01/133]

Karar Tarihi: 16/05/2019

Konu: FFMS 1 Katılım Bankaları ve Faizsiz
Finans Kuruluşlarının Finansal Tablolarında
Genel Sunum ve Açıklama'nın Yayınlanması

660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 9'uncu maddesi uyarınca; Faizsiz Finans Muhasebe Standartlarının (FFMS) mevzuatımıza kazandırılması amacıyla, "*FFMS 1 Katılım Bankaları ve Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Tablolarında Genel Sunum ve Açıklama*"nın yayınlanmasına karar verilmiştir.

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 1
Katılım Bankaları ve Faizsiz Finans
Kuruluşlarının Finansal Tablolarında
Genel Sunum ve Açıklama

Standart Metni

1 Standartın Kapsamı

Bu Standart, katılım bankalarının ve faizsiz finans kuruluşlarının¹ finansal tablolarının ana kullanıcılarının ortak bilgi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla yayımladıkları finansal tablolara uygulanır. Bu Standart, hukuki biçimi, kurulduğu ülke veya ölçeğinden bağımsız olarak tüm katılım bankaları için geçerlidir.

Bu Standartta yer alan hükümlerin katılım bankasının ana sözleşmesine ya da faaliyette bulunduğu ülkenin mevzuatına aykırı olması durumunda, söz konusu aykırılık ve yayımlanan Standartların finansal tabloların ilgili unsurları üzerindeki etkisi açıklanır. (Paragraf 1)

2 Genel Hükümler

2/1 Tam bir finansal tablolar seti

Katılım bankaları tarafından yayımlanması gereken tam bir finansal tablolar seti aşağıdakilerden oluşur:

- a) Finansal durum tablosu,
- b) Gelir tablosu,
- c) Nakit akış tablosu,
- d) Ortaklara ait özkaynak değişim tablosu veya dağıtılmamış kârlar tablosu,
- e) Kısıtlanmış yatırımlar değişim tablosu,
- f) Zekât ve sadaka fonunun kaynakları ve kullanımları tablosu (katılım bankası Zekâtı toplama ve dağıtma sorumluluğunu yüklendiğinde),
- g) Karz fonunun kaynakları ve kullanımları tablosu,
- h) Finansal tablo dipnotları ve
- i) Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Raporlamasına İlişkin Kavramsal Çerçeve’de belirtildiği şekilde finansal tablo kullanıcılarının ihtiyaç duyduğu bilgilerin sağlanmasına yardımcı olacak her türlü tablo, rapor ve diğer veriler. (Paragraf 2)

2/2 Karşılaştırmalı finansal tablolar

Bir katılım bankası, asgari olarak bir önceki karşılaştırılabilir dönemin finansal tablolarını içeren karşılaştırmalı finansal tabloları yayımlar. Yayımlanan finansal tablolardaki sunum yöntemleri ve açıklamalar; kullanıcıya, katılım bankasının finansal durumunda, faaliyet sonuçlarında, nakit akışlarında, katılım bankası tarafından yönetilen kısıtlanmış yatırımlarda, Zekât ve sadaka ile Karz fonunun kaynaklarında ve kullanımlarında meydana gelen değişiklikleri, finansal

¹ Bundan sonra katılım bankası veya katılım bankaları olarak ifade edilecektir.

tabloların kapsadığı dönemler itibarıyla yapılan muhasebe değişikliklerinden ayırt edebilme imkânını sağlar. (Paragraf 3)

2/3 Finansal tablolarda sunulan yuvarlama tutarları

Finansal tablolar ve ilgili dipnotlarda sunulan tutarlar en yakın parasal birime (parasal tutara) yuvarlanır. (Paragraf 4)

2/4 Finansal tabloların biçimi ve sınıflandırması ile finansal tablolarda kullanılan terimler

Finansal tablolarda kullanılan biçim ve sınıflandırmalar, tablo içeriğinin açıkça sunulmasını sağlar. Ayrıca, finansal tabloların içeriğini ifade etmek için kullanılan terimlerle, kullanıcıların tabloların içerdiği bilgileri anlaması ve kavraması sağlanır. Finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülükler kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmaz. (Paragraf 5)

2/5 Sayfaların numaralandırılması

Finansal tabloları ve ilgili dipnotları içeren sayfalar ardışık olarak numaralandırılır. Finansal tablo dipnotlarına açık ve belirgin başlıklar verilir ve finansal tablolardaki ilgili kalemlere çapraz referanslarda bulunulur. (Paragraf 6)

2/6 Finansal tabloların ayrılmaz bir parçası olan dipnotlar

Finansal tabloları içeren her bir sayfanın altında aşağıdaki ifade yer alır:

“Finansal tabloların - ilâ - sayılı dipnotları, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır”.

Bununla birlikte dipnotlara, finansal tablo içeren son sayfadan hemen sonra yer verilir. (Paragraf 7)

3 Finansal Tablolardaki Genel Açıklamalar

3/1 Önemli bilginin yeterli şekilde açıklanması

Finansal tablolarda, söz konusu finansal tabloları kullanıcılar için yeterli, ihtiyaca uygun ve güvenilir hâle getirmek amacıyla gerekli olan tüm önemli bilgiler açıklanır. (Paragraf 8)

3/2 Katılım bankası hakkındaki temel bilgilerin açıklanması

Finansal tablolarda katılım bankası hakkında, uygulanabilir olduğu ölçüde, asgari olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır:

- a) Katılım bankasının adı,
- b) Kurulduğu ülke,
- c) Kuruluş tarihi ve hukuki biçimi,
- d) Merkez adresi ve katılım bankasının faaliyet gösterdiği her ülkedeki şube sayısı,

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 1
Katılım Bankaları ve Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Tablolarında Genel Sunum ve Açıklama

- e) Kuruluş sözleşmesine göre katılım bankasının yürütmeye yetkili olduğu faaliyetlerin ve sağladığı başlıca bankacılık hizmetlerinin yapısı,
- f) Katılım bankasının, kendi finansal tablolarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklarının adları, bunların kurulduğu ülkeler, katılım bankasının her bir ortaklıktaki ortaklık yüzdesi ve ortaklıkların faaliyet yapısı,
- g) Katılım bankasının, kendi finansal tablolarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarının adları, bunların kurulduğu ülkeler, katılım bankasının her bir ortaklıktaki ortaklık yüzdesi, ortaklıkların faaliyet yapısı ve bağlı ortaklıkların finansal tablolarının katılım bankasının konsolide finansal tablolarının dışında kalmasının nedenleri,
- h) Holding şirketinin ve diğer bağlı şirketlerin adı. İki işletme, her birinin paylarının en az yüzde 51'inin başka bir işletme tarafından kontrol edilmesi durumunda, birbirinin bağlı şirketi olarak kabul edilir,
- i) Danışman ya da danışma kurulunun katılım bankasının faaliyetlerinin gözetimindeki görevi ile katılım bankasının kendi düzenlemeleri uyarınca ve fiili uygulamadaki yetkisi,
- j) Katılım bankasının faaliyetlerinin ve holding şirketinin gözetiminden sorumlu olan organ,
- k) Katılım bankasının Zekât sorumluluğu ve
- l) Katılım bankasının kurulduğu ülkedeki ve şubelerinin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerdeki vergi uygulaması. Katılım bankası, kurulduğu ülkede ve diğer ülkelerde geçici bir vergi muafiyetinden yararlanıyorsa, geçici vergi muafiyetinin süresi ve geri kalan süresi. (Paragraf 9)

3/3 Muhasebe ölçümü için kullanılan para biriminin açıklanması

- a) Finansal tabloların içeriğinden açıkça anlaşılmıyorsa, muhasebe ölçümü için kullanılan para birimi ayrıca açıklanır.
- b) Finansal tablolarda yabancı para cinsinden bakiyeleri ve işlemleri çevirmek için kullanılan muhasebe yöntemi açıklanır. (Paragraf 10)

3/4 Önemli muhasebe politikalarının açıklanması

- a) Muhasebe politikalarının tanımı

Muhasebe politikaları, katılım bankasının yönetimi tarafından finansal tabloların hazırlanması ve yayımlanmasında kullanılan muhasebe ilke, esas, kural ve yöntemlerini ifade eder. (Paragraf 11)

- b) Açıklanması gereken muhasebe politikaları

Finansal tablolar, söz konusu tabloların hazırlanması ve yayımlanması için kullanılan önemli muhasebe politikalarının açık ve öz bir tanımını içerir. Bu açıklama asgari olarak, aşağıdaki koşullarda uygulanan önemli politikaları içerir:

1. Kabul gören alternatif muhasebe yöntemleri arasında bir seçimi yansıtan muhasebe politikaları (örneğin, kullanılan amortisman yöntemi).
2. Varsa, katılım bankası yönetimi tarafından kullanılan fakat katılım bankaları için finansal muhasebe kavramlarıyla tutarlı olmayan muhasebe politikaları.
3. İlaslat, kazanç ve kayıpların finansal tablolara alınması için katılım bankasının yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikaları.
4. Katılım bankası yönetimi tarafından şüpheli alacakların finansal tablolara alınması ve belirlenmesi ile borçların kayıttan düşülmesi için kullanılan muhasebe politikaları.
5. Uygulanabilir olması durumunda, katılım bankası yönetimi tarafından varlık, yükümlülük ve kısıtlanmış yatırımların nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesi için kullanılan politika, esas ve yöntemler.
6. Varlık, yükümlülük ve yatırımların nakit benzeri değerine göre yeniden değerlendirilmesi zorunlu değilse, kısıtlanmış veya kısıtlanmamış yatırım hesaplarının ve benzerlerinin sahiplerine ait özkaynakların değerinin belirlenmesinde tarihi maliyet esasının kullanılması.
7. Katılım bankası yönetimi tarafından, varsa bağlı ortaklıkların finansal tablolarının konsolidasyonunda kullanılan muhasebe politikaları. (Paragraf 12)

c) Önemli muhasebe politikalarının açıklanma yöntemi

Önemli muhasebe politikaları tek bir dipnotta açıklanır ve finansal tablo dipnotlarının birinci ya da ikinci sırasında gösterilir. (Paragraf 13)

3/5 Olağandışı kısıtlamaların açıklanması

Bir düzenleyici veya denetleyici kurum tarafından katılım bankasına uygulanan olağandışı kısıtlamalar, bu tür kısıtlamalarla ilgili düzenlemeler dikkatle değerlendirildikten sonra finansal tablolarda açıklanır. Bir kısıtlamanın olağandışı kabul edilmesi için ya yönetimin katılım bankasını yönetmek için gerekli olan kararları alma yeteneğini kısıtlaması ya da katılım bankasının kuruluş sözleşmesi ile yetkilendirildiği faaliyetlerden bazılarını yürütmesini engellemesi gerekir. (Paragraf 14)

3/6 Fıkhî hükümlerin yasakladığı kazanç ve harcamaların açıklanması

Finansal tablolarda, Fıkhî hükümlerin izin vermediği kaynak veya araçlarla gerçekleşen kazançların tutarı ve yapısı açıklanır. Benzer şekilde, Fıkhî hükümlerin izin vermediği amaçlara yönelik olarak yapılan harcamaların tutarı ve yapısı da açıklanır. Katılım bankası, yasaklanmış kazançlarla oluşturulan ya da yasaklanmış harcamalar yoluyla edinilen varlıkların nasıl elden çıkarılacağını açıklar. (Paragraf 15)

3/7 Varlıklara ilişkin risk yoğunlaşmalarının açıklanması

Finansal tablolarda, aşağıdaki yoğunlaşmalardan her birine yatırılan veya tevdi edilen varlıkların büyüklüğü açıklanır:

- a) Ekonomik sektör (örneğin; tarım sektörü, hizmet sektörü, imalat sektörü, gayrimenkul sektörü vb.),
- b) Müşteri (adı belirtilmeksizin başka bir katılım bankası ya da finansal kuruluş dâhil),
- c) Kendine özgü ekonomik özellikleri olan yurt içindeki coğrafi bir bölge ve
- d) Yabancı ülkeler. (Paragraf 16)

3/8 Kısıtlanmamış yatırım hesapları ve benzerleri ile diğer hesapların kaynaklarına ilişkin yoğunlaşmaların açıklanması

Yabancı ülkelerdeki kısıtlanmamış yatırım hesapları ve benzerleri ile diğer hesapların kaynaklarına ilişkin yoğunlaşmaların türüne göre bakiye büyüklüğü finansal tablolarda açıklanır. (Paragraf 17)

3/9 Kısıtlanmamış yatırım hesapları ve benzerleri ile diğer hesapların vadelerine göre dağılımının açıklanması

Kısıtlanmamış yatırım hesapları ve benzerleri ile diğer hesapların türüne göre, finansal durum tablosunun tarihinden vadelerine kadar olan sürelerle göre dağılımı finansal tablolarda açıklanır. Katılım bankası açıklamasında, cari hesaplar ve diğer hesaplar arasında ayırım yapar. Katılım bankası bu açıklamanın amacı doğrultusunda cari olmayan hesaplarla ilgili olarak bir sonraki dönemde ve takip eden dönemlerdeki nakit bulundurma zorunluluğu için tasarlanmış vade sürelerini kullanır. Vade süreleri tutarlı bir biçimde kullanılır ve katılım bankası tarafından kullanılan vade sürelerindeki değişiklikler açıklanır. (Paragraf 18)

3/10 Vadelerine veya nakde çevrilmesi beklenen süreye göre varlıkların dağılımının açıklanması

Varlıkların finansal durum tablosu tarihinden vadelerine ve nakde çevrilmelerinin beklendiği tarihe kadar olan sürelerle göre dağılımı finansal tablolarda açıklanır. Katılım bankasının açıklamasında nakit ve diğer varlıklar arasında ayırım yapılır. Katılım bankası diğer varlıklarla ilgili olarak bu açıklamanın amacı doğrultusunda, finansal durum tablosu tarihinde mevcut varlıklardan bir sonraki dönemde ve takip eden dönemlerde beklenen likidite kaynaklarını açıklamak için tasarlanan vade ya da dönüşüm sürelerini kullanır. Vade veya dönüşüm süreleri tutarlı bir biçimde kullanılır ve vade ya da dönüşüm sürelerindeki değişiklikler açıklanır. (Paragraf 19)

3/11 Bloke hesapların açıklanması

Katılım bankasının diğer taraflarda bloke hesap olarak tutmak zorunda olduğu tutarlar finansal tablolarda açıklanır. (Paragraf 20)

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 1
Katılım Bankaları ve Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Tablolarında Genel Sunum ve Açıklama

- 3/12 Yabancı para cinsinden gösterilen varlık ve yükümlülüklerle ilişkili riskin açıklanması

Finansal durum tablosu tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden net varlıklar (net yükümlülükler) yabancı para türüne göre finansal tablolarda açıklanır. (Paragraf 21)

- 3/13 Şarta bağlı olayların açıklanması

Finansal durum tablosu tarihi itibarıyla mevcut olan akreditif ya da teminat mektubu veya benzer araçların ihracından kaynaklananlar dâhil olmak üzere şarta bağlı olaylar finansal tablolarda açıklanır. (Paragraf 22)

- 3/14 Finansal durum tablosu tarihi itibarıyla mevcut olan finansal taahhütlerin açıklanması

Finansal durum tablosu tarihi itibarıyla katılım bankasının önemli bir maliyet veya cezaya katlanmaksızın iptal edemeyeceği mevcut önemli finansal taahhütlerinin niteliği ve tutarı finansal tablolarda açıklanır. (Paragraf 23)

- 3/15 Raporlama döneminden sonraki önemli olayların açıklanması

Finansal durum tablosu tarihinden sonra meydana gelen ve katılım bankasının faaliyetleri veya ölçeğinde önemli bir değişikliğe neden olabilecek ya da yönetimin faaliyet gösterme kabiliyetini kısıtlayabilecek durumları içeren olaylar dâhil olmak üzere katılım bankasının finansal durumu ve faaliyet sonuçları üzerinde önemli etkisi olabilecek olaylar finansal tablolarda açıklanır. Bu açıklama düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından uygulanan düzenleyici hükümler dikkatle değerlendirildikten sonra yapılır. (Paragraf 24)

- 3/16 Kısıtlanmış veya teminat olarak verilmiş varlıkların açıklanması

Belirli bir kullanım için kısıtlanan ya da katılım bankasının mükellefiyetleri için teminat olarak kullanılan varlıkların niteliği ve tutarı finansal tablolarda açıklanır. (Paragraf 25)

- 3/17 Muhasebe politikaları ve tahminlerdeki değişiklikler ile hata düzeltmelerinin açıklanması

Aşağıdaki muhasebe değişikliklerinin niteliği ve etkileri finansal tablolarda açıklanır:

- a) Muhasebe politikasındaki değişiklik

Muhasebe politikasındaki bir değişikliğe ilişkin açıklama aşağıdakileri içerir:

1. Değişikliğin tanımı ve gerekçesi ve

2. Değişikliğin, cari döneme ve karşılaştırma amacıyla sunulan geçmiş dönemlere ait net kâr üzerindeki etkisiyle karşılaştırma amacıyla sunulan ilk dönemin başından itibaren dağıtılmamış kârlar üzerindeki etkisi.²
- b) Rutin olmayan bir muhasebe tahminindeki değişiklik³

Rutin olmayan bir muhasebe tahminindeki değişikliğe ilişkin açıklama aşağıdakileri içerir:

1. Değişikliğin tanımı ve nedenleri ve
2. Değişikliğin cari döneme ilişkin kısıtlanmış yatırımlardan kaynaklanan net gelir veya kârlar (zararlar) üzerindeki etkisi.
- c) Önceki döneme ait finansal tablolardaki hata düzeltmesi
Önceki döneme ait finansal tablolardaki hata düzeltmesinc ilişkin açıklama aşağıdakileri içerir:
 1. Hatanın niteliği ve hatadan etkilenen önceki dönemler ve
 2. Hata düzeltilmesinin hatadan etkilenen dönemlere ve cari döneme ilişkin kısıtlanmış yatırımlardan net gelir veya kârlar (zararlar) üzerindeki etkisi.
(Paragraf 26)

- 3/18 Katılım bankası tarafından yatırım kârlarının (zararlarının), kısıtlanmamış yatırım hesapları veya benzerlerinin sahipleri ile yatırımlara kendi fonlarıyla katılsın ya da katılmasın Mudârib veya yatırım yöneticisi olarak katılım bankası arasında dağıtımı için kullanılan yöntemin açıklanması

Katılım bankasının kısıtlanmamış yatırımların dönem kârındaki (zararındaki) payını belirlemek için kullandığı yöntemler finansal tablolarda açıklanır. Her bir türdeki yatırım hesabının getirisi ve getiri oranı da açıklanır. (Paragraf 27)

- 3/19 İlişkili taraf işlemlerinin açıklanması

3/19/1 İlişkili tarafların tanımı

İlişkili taraflar aşağıdakileri ifade eder:

- a) Katılım bankasının yönetim kurulu üyeleri, bağımsız denetçileri, danışmanı veya danışma kurulu üyeleri, genel müdürü ve yardımcıları ile benzeri pozisyondaki kişiler.
- b) (a) bendinde belirtilenlerin ikinci dereceye kadar olan kan ve kayın hısımları.
- c) Katılım bankasının oy haklarının bir yüzdesine (katılım bankası tarafından belirlenen) doğrudan veya dolaylı olarak sahip olan bir

² Değişiklik kısıtlanmış yatırımlarla ilgiliyse, değişikliğin hem cari döneme ve karşılaştırma amacıyla sunulan önceki dönemlere ilişkin yatırım kârları (zararları) üzerindeki etkisi, hem de karşılaştırma amacıyla sunulan ilk dönemin başındaki kısıtlanmış yatırım bakiyesi üzerindeki etkisi açıklanır.

³ Rutin olmayan muhasebe tahminleri, yönetimin, bir varlığın ya da ertelenmiş gelirlerin kayıtlı tutarını gelecek dönemlere dağıtmak ya da finansal tablolara alınması gereken bir yükümlülüğün beklenen tutarını tahmin etmek için yaptığı tahminleri ifade eder. Bunlar yönetimin her bir dönemin sonunda o dönemin sonuçlarını belirlemek için yaptığı tahminleri (örneğin tahsili mümkün olmayan alacakların tahminini) içermez. Finansal tablolarda her bir hesap türünün yatırım getirileri de açıklanır.

- gerçek kişi ya da işletme ve böyle bir gerçek kişinin ikinci dereceye kadar hisimleri. Katılım bankası tarafından belirlenen yüzdede yapılan değişiklikler açıklanır.
- d) (a), (b) veya (c) bentlerinde tanımlanan herhangi bir kişinin (c) bendinde ifade edildiği şekilde oy haklarının belirli bir yüzdesine sahip olduğu ya da yönetim kurulu üyesi olduğu işletmeler.
- e) Katılım bankasının bağlı ortaklıkları ve diğer bağlı şirketleri. İki işletme, her birinin paylarının en az yüzde 51'inin başka bir işletme tarafından kontrol edilmesi durumunda, birbirinin bağlı şirketi olarak kabul edilir.
- f) Faaliyetlerini etkileme imkânı veren oy haklarının yeterli bir yüzdesine doğrudan ya da dolaylı olarak katılım bankasının sahip olduğu bir işletme. (Paragraf 28)

3/19/2 İlişkili taraf işlemlerine ilişkin açıklamaların içeriği

İlişkili taraf işlemlerine ilişkin açıklamalar aşağıdakileri içerir:⁴

- a) Katılım bankası ve ilişkili taraf arasındaki ilişkinin niteliği.
- b) Dönem içerisinde ilişkili tarafla yapılan işlemlerin niteliği ve tutarı.
- c) Finansal durum tablosu tarihi itibarıyla ilişkili taraftan alacakların ve ilişkili tarafa borçların bakiyesi. (Paragraf 29)

4 Tablolardaki Sunum ve Açıklamalar

4/1 Finansal durum tablosu

Finansal durum tablosunun tarihi açıklanır. (Paragraf 30)

Finansal durum tablosu, katılım bankasının varlıklarını, yükümlülüklerini, kısıtlanmamış yatırım hesabı ve benzerlerinin sahiplerine ait özkaynakları ve katılım bankasının ortaklarına ait özkaynakları içerir. (Paragraf 31)

Netleştirmeye ilgili Fıkhi veya hukuki bir hak ve fîli bir beklenti olmaması hâlinde, varlıklar yükümlülüklerle⁵, yükümlülükler de varlıklarla netleştirilmez. (Paragraf 32)

Varlıklar, yükümlülükler, kısıtlanmamış yatırım hesapları ve benzerleri ya da ortaklara ait özkaynaklara ait önemli kalemler finansal durum tablosunda açıklama yapılmadan birleştirilemez. (Paragraf 33)

Beklenen zararları karşılamak için ayrılan herhangi bir karşılık varsa tutarı açıklanır. (Paragraf 34)

Varlık ve yükümlülükler yapısına göre gruplandırılır ve bu gruplandırmalar her bir grubun likiditesine göre sıralanarak finansal durum tablosunda sunulur.

⁴ İcraî yöneticiler için, açıklama sadece, varsa katılım bankası ve icraî yöneticiler arasındaki işlemlere kanunla ya da düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından belirlenen azami sınırı aşan tutarlarla sınırlıdır.

⁵ Karşılıklar, yükümlülük olarak dikkate alınmaz.

Finansal durum tablosunda; varlıklar, yükümlülükler, kısıtlanmamış yatırım hesapları ve benzerleri ile ortaklara ait özkaynaklar için ayrı ayrı toplamlar sunulur. (Paragraf 35)

Varlık ve yükümlülükler kısa ve uzun vadeli olarak sınıflandırılmaz. (Paragraf 36)

Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesabı sahipleri tarafından ortak finanse edilen ve münferiden katılım bankası tarafından finanse edilen varlıklar için ayrı açıklamalara yer verilmek suretiyle aşağıdaki varlıklara ilişkin olarak finansal durum tablosunda veya finansal tablo dipnotlarında açıklama yapılır:

- a) Nakit ve nakit benzerleri,
- b) Alacaklar:
 - Murâbaha alacakları
 - Selem alacakları
 - İstisnâ alacakları
- c) Menkul kıymet yatırımları,
- d) Mudârebe finansmanı,
- e) Müşâreke finansmanı,
- f) Diğer işletmelerdeki yatırımlar,
- g) Stoklar (Murâbaha anlaşmasının tamamlanmasından önce Murâbaha müşterileri için satın alınan mallar dâhil),
- h) Gayrimenkul yatırımları,
- i) Kiralama amaçlı edinilen varlıklar,
- j) Diğer yatırımlar ve bunların türlerine ilişkin açıklama,
- k) Duran varlıklar ile önemli duran varlık türlerine ve bunların birikmiş amortismanına ilişkin açıklama ve
- l) Diğer varlıklar ve önemli diğer varlık türlerine ilişkin açıklama. (Paragraf 37)

Bir varlığın net gerçekleşebilir değeri varlığın kayıtlı değerinden düşükse açıklanır. Bununla birlikte, beklenen tüm zararlar makul olarak ölçülebilir olduğu zaman finansal tablolara alınır. (Paragraf 38)

Varlık ve yükümlülüklerin yeniden değerlendirilmesinde tahmini nakit benzeri değerleri kullanıldığında, finansal durum tablosuna tahmini nakit benzeri değerleriyle yansıtılan varlıkların tarihi maliyeti ya da yükümlülüklerin tarihi tutarları açıklanır. (Paragraf 39)

Dönem içinde şüpheli alacak hesapları için ayrılan karşılıklardaki değişimler aşağıdaki şekilde açıklanır:

- a) Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan karşılıklar,
- b) Dönem içinde kayıttan düşülen alacaklar,
- c) Daha önce kayıttan düşülen ancak dönem içinde tahsil edilen alacaklar ve
- d) Şüpheli alacaklar için ayrılan karşılıkların dönem başındaki ve dönem sonundaki bakiyesi. (Paragraf 40)

Aşağıdaki yükümlülükler finansal durum tablosu ya da finansal tablo dipnotlarında açıklanır:

- i) Cari hesaplar, tasarruf hesapları ve diğer hesaplar ile her bir hesap kategorisi için ayrı ayrı açıklama,
- ii) Diğer katılım bankalarının hesapları,
- iii) Selem borçları,
- iv) İstisnâ borçları,
- v) Açıklanmış fakat dağıtılmamış kârlar,
- vi) Ödenecek vergiler ve Zekât ve
- vii) Diğer borç hesapları. (Paragraf 41)

Kısıtlanmamış yatırım hesapları ve benzerleri, finansal durum tablosunda yükümlülükler ve ortaklara ait özkaynaklar arasında ayrı bir kalem olarak açıklanır ve sunulur. (Paragraf 42)

Konsolide finansal durum tablosunda azınlık payları açıklanır ve bu paylar tabloda kısıtlanmamış yatırım hesapları ve ortaklara ait özkaynaklar arasında ayrı bir kalem olarak gösterilir. (Paragraf 43)

Finansal durum tablosu ve/veya dağıtılmamış kârlar tablosu ya da ortaklara ait özkaynak değişim tablosu ve/veya finansal tablo dipnotlarında aşağıdaki hususlar uygun bir şekilde açıklanır:

- a) Kayıtlı, taahhüt edilen ve ödenmiş sermaye,
- b) Kayıtlı pay sayısı, ihraç edilen pay sayısı, dolaşımdaki pay sayısı, pay başına itibari değer ve ihraç edilen paylara ilişkin primler,
- c) Dönem başındaki ve sonundaki yasal yedekler ile isteğe bağlı ayrılan yedekler ve bunlarda dönem içinde meydana gelen değişiklikler,
- d) Dönem başındaki ve sonundaki dağıtılmamış kârlar ile uygulanabilir olduğu durumlarda varlık ve yükümlülüklerin nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan dağıtılmamış kârların tutarı, bunlardan dönem içerisinde ortaklara yapılan dağıtımlar ve yedeklere veya yedeklerden yapılan transferler dâhil değişimler,
- e) Dönem içinde ortaklara ait özkaynaklarda meydana gelen diğer değişimler ve
- f) Dağıtılmamış kârların ortaklara dağıtımında uygulanan kısıtlamalar. (Paragraf 44)

Finansal durum tablosunda gösterilen her bir kısıtlanmamış yatırım hesabı ve benzerleri ile diğer cari hesaplara ilişkin hak, koşul ve mükellefiyetler açıklanır. (Paragraf 45)

4/2 Gelir tablosu

Gelir tablosunun kapsadığı dönem açıklanır. (Paragraf 46)

Yatırımlara ilişkin hasılat, gider, kazanç ve kayıplar türüne göre açıklanır. (Paragraf 47)

Diğer faaliyetlerden elde edilen önemli hasılat, gider, kazanç ve kayıpların niteliği açıklanır. (Paragraf 48)

Uygulanabilir olduğu durumlarda, varlık ve yükümlülüklerin nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan tahmini kazanç ve kayıplar açıklanır. Bu açıklama katılım bankasının varlık ve yükümlülüklerin yeniden değerlendirilmesinde kullandığı genel ilkeleri de içerir. (Paragraf 49)

Uygulanabilir olduğu ölçüde, katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesabı sahipleri tarafından ortak finanse edilen yatırımlara ve münferiden katılım bankası tarafından finanse edilen yatırımlara ilişkin hasılat, gider, kazanç ve kayıplara ilişkin ayrı ayrı açıklamaları da içeren aşağıdaki bilgiler gelir tablosunda açıklanır:

- a) Yatırımlardan elde edilen hasılat ve kazançlar,
- b) Yatırımlardan kaynaklanan gider ve zararlar,
- c) Yatırımlardan elde edilen kâr (zarar),
- d) Mudârib olarak katılım bankasının payı öncesi kısıtlanmamış yatırım hesabı sahiplerinin yatırımlardan kaynaklanan kârdaki (zarardaki) payı,
- e) Katılım bankasının yatırımlardan kaynaklanan kârdaki (zarardaki) payı,
- f) Mudârib olarak katılım bankasının kısıtlanmamış yatırım kârındaki (zararındaki) payı,
- g) Mudârib olarak katılım bankasının kısıtlanmış yatırım kârlarındaki payı,
- h) Yatırım temsilcisi olarak katılım bankasının kısıtlanmış yatırımlar için sabit ücreti,
- i) Diğer hasılat, gider, kazanç ve kayıplar,
- j) Genel yönetim giderleri,
- k) Zekât ve vergi öncesi net kâr (zarar),
- l) Zekât ve vergiler (ayrı ayrı açıklanır) ve
- m) Net kâr (zarar). (Paragraf 50)

Katılım bankası tüm ortaklar adına Zekât ödeme mükellefiyetine sahipse, Zekât matrahı açıklanır. (Paragraf 51)

Net kârdaki (zarardaki) azınlık payları (finansal tabloları katılım bankasının tablolarıyla konsolide edilen şirketlerle ilgili) konsolide gelir tablosunda net kârdan (zarardan) önce ayrı bir kalem olarak açıklanır. (Paragraf 52)

4/3 Nakit akış tablosu

Tablonun kapsadığı dönem açıklanır. (Paragraf 53)

Nakit akış tablosunda esas faaliyetlerden, yatırım faaliyetlerinden ve finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları arasında ayırım yapılır. Ayrıca, tabloda her bir nakit akış kategorisinin ana bileşenleri açıklanır. (Paragraf 54)

Nakit akış tablosunda, dönem içinde nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (azalış) ve dönem başı ile dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri bakiyesi açıklanır. (Paragraf 55)

Bedelsiz paylar ya da katılım bankasının özkaynak payları karşılığında edindiği varlıklar gibi nakit ve nakit benzerlerinin ödenmesini veya tahsil edilmesini gerektirmeyen işlemler ve diğer transferler açıklanır. (Paragraf 56)

Katılım bankasının nakit akış tablosunun hazırlanmasında esas olarak kullanılan nakit ve nakit benzerleri bileşenleri politikası açıklanır. (Paragraf 57)

4/4 Ortaklara ait özkaynak değişim tablosu veya dağıtılmamış kârlar tablosu

Ortaklara ait özkaynak değişim tablosunun veya dağıtılmamış kârlar tablosunun kapsadığı dönem açıklanır. (Paragraf 58)

Ortaklara ait özkaynak değişim tablosunda aşağıdaki hususlar açıklanır:

- a) Dönem başı itibarıyla ödenmiş sermaye, birbirinden ayrı olarak yasal ve isteğe bağlı yedekler ile dağıtılmamış kârlar. Uygulanabilir olduğu durumda, varlık ve yükümlülüklerin nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan tahmini kazançların tutarı ayrı olarak açıklanır.
- b) Ortakların dönem içindeki sermaye katkıları.
- c) Döneme ilişkin net kâr (zarar).
- d) Dönem içinde ortaklara yapılan dağıtımlar.
- e) Dönem içinde yasal ve isteğe bağlı yedeklerde meydana gelen artışlar (azalışlar).
- f) Dönem sonu itibarıyla ödenmiş sermaye, birbirinden ayrı olarak yasal ve diğer isteğe bağlı yedekler ile dağıtılmamış kârlar. Uygulanabilir olduğu durumda varlık ve yükümlülüklerin nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan tahmini kazançların tutarı ayrı olarak açıklanır. (Paragraf 59)

Dağıtılmamış kârlar tablosunda aşağıdakiler açıklanır:

- a) Dönem başındaki dağıtılmamış kârlar. Uygulanabilir olduğu durumda, varlık ve yükümlülüklerin nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan tahmini dağıtılmamış kârların tutarı ayrı olarak açıklanır.
- b) Döneme ilişkin net kâr (zarar).
- c) Dönem içinde yasal ve isteğe bağlı yedeklere yapılan transferler.
- d) Dönem içerisinde ortaklara yapılan dağıtımlar.
- e) Dönem sonundaki dağıtılmamış kârlar. Uygulanabilir olduğu durumda, varlık ve yükümlülüklerin nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden

kaynaklanan tahmini dağıtılmamış kârların tutarı ayrı olarak açıklanır.
(Paragraf 60)

4/5 Kısıtlanmış yatırımlar değişim tablosu

Kısıtlanmış yatırımlar değişim tablosunun kapsadığı dönem açıklanır. (Paragraf 61)

Tabloda kısıtlanmış yatırımlar finansman kaynağına göre ayrılır (örneğin, kısıtlanmış yatırım hesapları ile finanse edilen yatırımlar, kısıtlanmış yatırım portföylerindeki yatırım birimleri gibi). Ayrıca tabloda yatırım portföyleri türüne göre ayrılır. (Paragraf 62)

Kısıtlanmış yatırımlar değişim tablosunda aşağıdakiler açıklanır:

- a) Dönem başındaki kısıtlanmış yatırımlar bakiyesi. Uygulanabilir olduğu durumda, bakiyenin, kısıtlanmış yatırımların nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan kısmı ayrı olarak açıklanır.
- b) Yatırım portföylerinin her birindeki yatırım birimlerinin dönem başındaki sayısı ve birim başına değeri.
- c) Dönem içinde katılım bankası tarafından toplanan fonlar veya ihraç edilen yatırım birimleri.
- d) Dönem içinde geri çekilen veya yeniden satın alınan yatırım birimleri.
- e) Mudârib olarak katılım bankasının yatırım kârlarındaki payı ya da yatırım temsilcisi olarak sabit ücreti.
- f) Varsa katılım bankası tarafından kısıtlanmış yatırım hesapları veya portföylere dağıtılan genel giderler.
- g) Dönem içindeki kısıtlanmış yatırım kârları (zararları). Uygulanabilir olduğu durumda, kısıtlanmış yatırımların nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan tutar ayrı olarak açıklanır.
- h) Dönem sonundaki kısıtlanmış yatırımlar bakiyesi. Uygulanabilir olduğu durumda, bakiyenin, kısıtlanmış yatırımların nakit benzeri değerlerine göre yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan kısmı ayrı olarak açıklanır.
- i) Yatırım portföylerinin her birindeki yatırım birimlerinin dönem sonundaki sayısı ve birim başına değeri. (Paragraf 63)

Kısıtlanmış yatırımlar değişim tablosunun dipnotlarında aşağıdaki hususlar açıklanır:

- a) Katılım bankası ile kısıtlanmış yatırım sahipleri arasındaki Mudârib ya da yatırım temsilcisi ilişkisinin niteliği ve
- b) Her bir kısıtlanmış yatırım türü veya yatırım birimiyle ilişkili hak ve mükellefiyetler. (Paragraf 64)

4/6 Zekât ve sadaka fonunun kaynakları ve kullanımları tablosu

Zekât ve sadaka fonunun kaynakları ve kullanımları tablosunun kapsadığı dönem açıklanır. (Paragraf 65)

Katılım bankasının Zekât ödeme sorumluluğu ile kısıtlanmamış yatırım hesabı sahipleri adına Zekât toplama ve verme faaliyetinde bulunup bulunmadığı açıklanır. (Paragraf 66)

Zekât ve sadaka fonundaki diğer fon kaynakları açıklanır. (Paragraf 67)

Katılım bankası tarafından Zekât ve sadaka fonundan dönem içerisinde ödenen fonlar ve dönem sonunda mevcut olan fonlar açıklanır. (Paragraf 68)

4/7 Karz fonunun kaynakları ve kullanımları tablosu

Karz fonunun kaynakları ve kullanımları tablosunun kapsadığı dönem açıklanır. (Paragraf 69)

Dönem başında mevcut olan Karz bakiyesi ve fonda kullanılabilir fonların bakiyesi, türüne göre açıklanır. (Paragraf 70)

Dönem içinde fona katkı olarak verilen fon kaynakları ve tutarları, kaynaklarına göre açıklanır. (Paragraf 71)

Dönem içindeki fon tutarları ve kullanımları, türüne göre açıklanır. (Paragraf 72)

Dönem sonunda mevcut olan Karz bakiyesi ve kullanılabilir fonların bakiyesi, türüne göre açıklanır. (Paragraf 73)

5 Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Uygulanması

Aşağıdakiler muhasebe politikası değişikliği olarak kabul edilmez:

- Belirli işlem ve olayların özünde, geçmişteki benzer işlem ve olaylara kıyasla açıkça farklı olması nedeniyle yeni bir muhasebe politikasının benimsenmesi,
- İlk kez meydana gelen ya da geçmişte meydana gelmiş ama önemsiz olan işlem ve olaylar nedeniyle yeni bir muhasebe politikasının benimsenmesi ve
- Cari döneme ait finansal tablolardaki kalemlerin sınıflandırılmasında, önceki dönem ait finansal tablolara kıyasla değişikliklerin olması. Bununla birlikte önceki döneme ait finansal tablolardaki kalemler, karşılaştırma amacıyla sunulduğunda, cari sınıflandırmalarına uygun şekilde yeniden sınıflandırılır. (Paragraf 74)

Katılım bankası yönetimi bir muhasebe politikasını değiştirmeye karar verirse, yeni politika, yeniden düzenleme için gereken verilerin elde edilmesinin mümkün olmaması veya verilerin elde edilemez durumda olması dışında, sunulan son döneme ilişkin finansal tabloların yeniden düzenlenmesi suretiyle değişiklik geriye dönük olarak uygulanır. (Paragraf 75)

Önceki dönemlerden bir ya da birkaçına ait finansal tabloların yeniden düzenlenmesi için gereken veriler mevcut değilse ya da bu verileri elde etmek mümkün değilse, uygun olduğu şekilde cari dönemin ya da daha önceki bir dönemin başlangıcı itibarıyla dağıtılmamış kârlar⁶, muhasebe politikasındaki değişikliğin yeniden düzenlenmeyen önceki dönemler

⁶ Değişiklik kısıtlanmış yatırımlarla ilgiliyse, dönem başındaki kısıtlanmış yatırımlar bakiyesi düzeltilir.

üzerindeki birikimli etkisini yansıtacak şekilde yeniden düzenlenir ve söz konusu birikimli etkinin tutarı açıklanır. (Paragraf 76)

Sunulan ilk dönemin başlangıcı itibarıyla dağıtılmamış kârlar bakiyesi⁷, değişikliğin sunulmayan önceki dönemler üzerindeki birikimli etkisini yansıtacak şekilde düzeltilir ve söz konusu birikimli etki açıklanır. (Paragraf 77)

Sunulan önceki dönemlerin, değişikliğin etkisini yansıtacak şekilde yeniden düzenlenip düzenlenmediği açıklanır. (Paragraf 78)

Muhasebe politikasındaki bir değişikliğin, kısıtlanmamış yatırım hesabı sahiplerinin yatırımlardan kaynaklanan kârdaki (zarardaki) payı üzerindeki etkisi ile cari döneme ve sunulan her bir önceki döneme ilişkin net kâr (zarar)⁸ üzerindeki etkisi açıklanır. (Paragraf 79)

Muhasebe politikalarında yapılan değişikliklerin etkileri netleştirilmez, ayrı ayrı açıklanır. (Paragraf 80)

Muhasebe politikasındaki bir değişikliğin gelecek dönemler üzerinde önemli bir etkisi olması beklendiğinde, cari dönem ya da önceki dönemler üzerinde önemli bir etkisi olmasa da değişiklik açıklanır. (Paragraf 81)

6 Rutin Olmayan Muhasebe Tahminlerindeki Değişikliklerin Uygulanması

Rutin olmayan bir muhasebe tahminindeki bir değişikliğin etkisi:

- a) Dönemle sınırlıysa değişikliğin meydana geldiği döneme ve
- b) Cari ve gelecek dönemleri içeriyorsa, değişikliğin meydana geldiği döneme ve gelecek dönemlere yansıtılır.

Rutin olmayan bir muhasebe tahminindeki bir değişikliğin, kısıtlanmamış yatırım hesabı sahiplerinin yatırımlardan kaynaklanan kârdaki (zarardaki) payı üzerindeki etkisi ile cari döneme ilişkin net kâr (zarar) üzerindeki etkisi ayrı olarak açıklanır.⁹ (Paragraf 82)

7 Önceki Dönem Finansal Tablolarındaki Hataların Düzeltilmesi

Önceki dönem finansal tablolarındaki hatalar, hatalardan etkilenen önceki dönemlerin sunulmuş olan finansal tablolarının tamamının yeniden düzenlenmesi suretiyle geriye dönük olarak düzeltilir. Bu tür hataların katılım bankasının başkalarına karşı olan hak ve mükellefiyetlerini etkileyip etkilemediğine ilişkin açıklama yapılır. (Paragraf 83)

⁷ Değişiklik kısıtlanmış yatırımlarla ilgiliyse, sunulan ilk yılın başındaki kısıtlanmış yatırımlar bakiyesi düzeltilir.

⁸ Değişiklik kısıtlanmış yatırımlarla ilgiliyse, değişikliğin cari döneme ve sunulan her önceki döneme ilişkin kısıtlanmış yatırım kârları (zararları) üzerindeki etkisi açıklanır.

⁹ Rutin olmayan muhasebe tahminlerindeki değişiklik kısıtlanmış yatırımlarla ilgiliyse, değişikliğin kısıtlanmış yatırım kârları (zararları) üzerindeki ve Mudârib olarak katılım bankasının kısıtlanmış yatırımlardan elde edilen kârdaki payı üzerindeki etkisi ayrı ayrı açıklanır.

Sunulan ilk dönemin başındaki dağıtılmamış kârlar¹⁰ hata düzeltilmesinin, sunulmamış fakat hatadan etkilenmiş olan önceki dönemler üzerindeki birikimli etkisini yansıtacak şekilde düzeltilir ve söz konusu birikimli etki açıklanır. (Paragraf 84)

8 Yürürlük Tarihi

Bu Standart, 1 Ocak 2020 veya sonrasında başlayan hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. (Paragraf 85)

¹⁰ Hata kısıtlanmış yatırımlarla ilgiliyse, sunulan ilk yılın başındaki kısıtlanmış yatırımlar bakiyesi düzeltilir.

Ek (D)

Tanımlar

İstisnâ

Alıcının belirli bir fiyatla satıcıdan satıcının kendi hammaddelerini kullanarak özel olarak tanımlanmış bir ürün imal etmesini istediği bir sözleşmedir. İstisnâ sözleşmesi, satış anında mevcut olmayan bir ürünün satışını sağlaması bakımından Selem sözleşmesine benzer niteliktedir. Aynı zamanda bedel vadeli olarak ödenebileceği için normal satış işlemine benzer özellik taşır; ancak, Selem'in aksine İstisnâ sözleşmesinin bedeli anlaşma tamamlandığında ödenmez. Her ikisinde de emek gerektiği için, İstisnâ sözleşmesinin üçüncü bir özelliği, İcar'a (istihdam) benzemesidir.

Murâbaha

Malların maliyetinin üzerine önceden belirlenen bir kâr marjı eklenerek satılmasıdır. Murâbaha satışı iki türdür: İlk türde katılım bankası malları satın alır ve herhangi bir müşteriden satın alma taahhüdü almadan bu malları satışa sunar. İkinci türde ise; katılım bankası müşteri tarafından sipariş edilen bir malı üçüncü bir taraftan satın alır ve sonrasında bu malı söz konusu müşteriye satar. İkinci durumda, katılım bankası sadece müşterinin malları kendisinden alma taahhüdü vermesinden sonra söz konusu malları satın alır.

Müşâreke

Katılım bankası ile müşterileri arasında; yeni bir proje veya var olan bir projeyi paylaşmak için tarafların ortaklığın sermayesine eşit veya farklı oranlarda katkı yaptığı, ayrıca her bir tarafın sabit veya azalan şekilde sermaye sahibi olduğu ve kârın önceden anlaşılan şekilde paylaşıldığı bir ortaklık biçimidir. Bununla birlikte, zararlar ödenmiş sermaye ölçüsünde paylaşılır. Farklı şekilde bir uygulamaya izin verilmemektedir.

Mudârebe

Bir tarafın sermaye, diğer tarafın emek koyduğu kâr ortaklığıdır. Fon sağlayıcı olan yatırım hesabı sahipleri ile Mudârib olan katılım bankası arasında gerçekleştirilebilir. Katılım bankası; yatırım hesabı sahiplerinin fonlarını kabul etmeye, iki taraf arasında anlaşılan şekilde kârın paylaşılmasına ve kendisine ait kusur, ihmal ve sözleşmeye aykırı durumlar dışında zararın oluşması hâlinde bunun fon sağlayıcılar tarafından karşılanmasına ilişkin isteğini duyurur. Söz konusu durumlarda oluşan zararlar katılım bankası tarafından karşılanır. Mudârebe sözleşmesi; kendi adına veya yatırım hesabı sahipleri adına fon sağlayıcı olan katılım bankası ile işletme sahipleri veya çiftçiler, tacirler vb. içerecek şekilde diğer esnaflar arasında gerçekleştirilebilir. Mudârebe; spekülasyon olarak bilinen ve alım satım işlemlerinde yüksek risk unsurunu içeren işlemlerden farklıdır.

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 1
Katılım Bankaları ve Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Tablolarında Genel Sunum ve Açıklama

Selem

Bir malın belirlenen koşullara göre peşin ödemeye ilerde teslim alınmak üzere satın alınması veya peşin ödemeye ilerde teslim edilmek üzere satılmasıdır.

Ek (E)

Finansal Tablolara ve İçerdikleri Açıklamalara İlişkin Örnek

Not:

Bu örneğin amacı, Standardın bazı hükümlerinin uygulamasını göstermektir. Örnek, finansal tablolarda sunum ve açıklama için sadece kabul edilebilir yöntemleri gösterme amacını taşımamaktadır. Bununla birlikte, örnek Standardın tüm hükümlerini yansıtmamaktadır.

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihli Konsolide Finansal Durum Tablosu

	Dipnot	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Varlıklar:			
Nakit ve Nakit Benzerleri	8	95.041.890	51.281.906
Satış Alacakları	9	3.804.889	875.556
Yatırımlar:			
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	10	14.850.000	15.000.000
Mudârebe finansmanı	11	10.000.000	1.500.000
Müşâreke yatırımları	12	-	5.000.000
Katılımlar	13	102.500.000	102.500.000
Stoklar	14	-	2.000.000
Gayrimenkul yatırımları	15	58.500.000	71.750.000
Kiralanın varlıklar	16	89.000.000	94.500.000
İstisnâ	17	-	1.000.000
Diğer yatırımlar			
-		-	-
-		-	-
-		-	-
Toplam yatırımlar	18	274.850.000	293.250.000
Diğer Varlıklar	19	322.000	15.510.000
Duran Varlıklar (net)	20	24.870.500	26.070.000
Toplam Varlıklar		398.889.279	386.978.462

(Standardın 30 ve 38'inci paragrafları)

^(*) İlişikteki No. () ilâ No () dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihli Konsolide Finansal Durum Tablosu

	Dipnot	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Yükümlülükler, Kısıtlanmamış Yatırım Hesapları, Azınlık Payları ve Ortaklara Ait Özkaynaklar			
Yükümlülükler:			
Cari hesaplar ve tasarruf hesapları	21	18.550.000	15.400.000
Katılım bankaları ve finansal kuruluşlar için cari hesaplar		1.200.000	1.200.000
Borçlar	22	936.112	133.611
Ortaklara ödenecek temettüler		5.000.000	5.000.000
Diğer yükümlülükler	23	5.069.750	2.192.321
Toplam yükümlülükler		30.755.862	23.925.932
Kısıtlanmamış Yatırım Hesabı Sahiplerine Ait Özkaynaklar	23,34	7.838.500	6.572.000
(Standardın 42'nci paragrafı)			
Azınlık Payları		3.450.600	3.240.550
(Standardın 43'üncü paragrafı)			
Toplam Yükümlülükler, Kısıtlanmamış Yatırım Hesapları ve Azınlık Payları		42.044.962	33.738.482
Ortaklara Ait Özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	25	350.000.000	350.000.000
Yedekler	26	3.368.864	1.649.796
Dağıtılmamış kârlar		3.475.453	1.599.184
Toplam Ortaklara Ait Özkaynaklar		356.844.317	353.248.980
(Standardın 44'üncü paragrafı)			
Toplam Yükümlülükler, Kısıtlanmamış Yatırım Hesapları, Azınlık Payları ve Ortaklara Ait Özkaynaklar		398.889.279	386.987.462

(Standardın 41 ilâ 44'üncü paragrafları)

(*) İlişikteki No. 0 ilâ No 0 dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Gelir Tablosu

	Dipnot	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Gelir			
Ertelenmiş satışlar	(29A)	97.500	36.389
Yatırımlar	(29B)	5.120.000	4.168.000
	28,29	5.217.500	4.204.389
Mudârib Olarak Katılım Bankasının Payı			
Öncesi Kısıtlanmamış Yatırım Hesapları		551.480	455.673
Getirisi (-)			
Mudârib Olarak Katılım Bankasının Payı		(110.296)	(91.135)
Zekât Öncesi Kısıtlanmamış Yatırım Hesapları Getirisi		(441.184)	(364.538)
Katılım Bankasının Yatırım Gelirindeki Payı (Mudârib ve fon sahibi olarak)		4.776.316	3.839.851
Katılım Bankasının Kendi Yatırımlarından Geliri	29B	12.000.000	10.000.000
Mudârib Olarak Katılım Bankasının Kısıtlanmış Yatırım Kârındaki Payı		158.000	140.000
Katılım Bankasının Kısıtlanmış Yatırımlarda Yatırım Temsilcisi Olarak Ücreti		528.000	400.000
Bankacılık Hizmetlerinden Hasılat		2.000	1.000
Diğer Hasılatlar	30	3.000	2.000
Toplam Katılım Bankası Hasılatı		17.467.316	14.382.851
Genel Yönetim Giderleri		(3.890.000)	(2.468.000)
Amortisman		(2.089.500)	(2.030.000)
Zekât ve Vergi Öncesi Net Kâr (zarar)		11.487.816	9.884.851
Zekât Karşılığı		(2.887.479)	(1.632.871)
Azınlık Payları Öncesi Net Kâr		8.600.337	8.251.980
Azınlık Payları		(5.000)	(3.000)
Net Kâr		8.595.337	8.248.980

(Standardın 46 ilâ 52'inci paragrafları)

(*) İlişikteki No. () ilâ No () dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları			-
Net kâr (zarar)		8.595.337	-
Net kârın mutabakatı için yapılan düzeltmeler			-
Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit			-
Amortisman		2.089.500	-
Şüpheli hesap karşılıkları		10.000	-
Zekât karşılığı		2.887.479	-
Vergi karşılığı		-	-
Ödenen Zekât		(200.000)	-
Ödenen vergiler		-	-
Kısıtlanmamış yatırım hesaplarının getirisi		441.184	-
Duran varlıkların satışından kazançlar		-	-
Kiralamaya konu varlıkların amortismanı		8.750.000	-
Yatırım amaçlı menkul kıymetlerin değer düşüklüğü karşılığı		150.000	-
Şüpheli alacaklar		(6.000)	-
Satın alınan duran varlıklar		(890.000)	-
Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit akışları		21.827.500	-
Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları			
Satılan kiralık gayrimenkuller		-	-
Satın alınan kiralık gayrimenkuller		-	-
Gayrimenkul satışı		15.000.000	-
Edinilen yatırım amaçlı menkul kıymetler		-	-
Mudârebe yatırımlarındaki artış		(8.500.000)	-
Stok satışı		2.000.000	-
İstisnâ satışı		1.000.000	-
Alacaklardaki net artış		(2.933.333)	-
Yatırım faaliyetlerinden (yatırım faaliyetlerinde kullanılan) net nakit akışları		6.566.667	-

(*) İlişikteki No. () ilâ No () dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			-
Kısıtlanmamış yatırım hesaplarındaki net artış		825.316	-
Cari hesaplardaki net artış		3.150.000	-
Ödenen kâr payları		4.800.000	-
Kredi bakiyeleri ve giderlerdeki artış		805.501	-
Tahakkuk eden giderlerdeki (azalış)		(10.050)	-
Azımlık paylarındaki artış		210.050	-
Diğer varlıklardaki azalış		15.188.000	-
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışları		15.365.817	-
Nakit ve nakit benzerlerindeki artış (azalış)		43.759.984	-
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	(37)	51.281.906	-
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri		95.041.890	-

(Standardın 53 ilâ 57'inci paragrafları)

(*) İlişikteki No. () ilâ No () dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Ortaklara Ait Özkaynak Değişim Tablosu

Tanım	Ödenmiş	Yedekler		Dağıtılmamış	Toplam
	Sermaye	(DİPNOT 25)		Kârlar	
	Parasal Birim	Yasal Parasal Birim	Genel Parasal Birim	Parasal Birim	
202X (cari dönem) itibarıyla bakiye	350.000.000	-	-	-	350.000.000
() Pay ihracı					
Net kâr				8.248.980	8.248.980
Dağıtılmış kârlar				(5.000.000)	(5.000.000)
Yedeklere yapılan transfer		824.898	824.898	(1.649.796)	-
202X (cari dönem) itibarıyla bakiye	350.000.000	824.898	824.898	1.599.184	353.248.980
Net kâr				8.595.337	8.595.337
Dağıtılmış kârlar				(5.000.000)	(5.000.000)
Yedeklere yapılan transfer		859.534	859.534	1.719.068	-
202X (cari dönem) itibarıyla bakiye	350.000.000	1.684.432	1.684.432	3.475.453	356.844.317

(Standardın 58 ilâ 60'ıncı paragrafları)

(*) İlişikteki No. () ilâ No () dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı (1)
Katılım Bankaları ve Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Tablolarında Genel Sunum ve Açıklama

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Kısıtlanmış Yatırımlar Değişim Tablosu

	Pazarlanabilir Hisse Senedine Dayalı Menkul Kıymetler Portföyü			Gayrimenkul Alım Satım Portföyü			Murâbaha Portföyü			Toplam		
	202X	202Y	202Y	202Y	202Y	202Y	202Y	202Y	202Y	202Y	202Y	202Y
	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL	(Önceki Dönem) TL
Dönem başındaki yatırım	6.000.000		15.000.000		10.000.000		31.000.000					
Dönem başındaki yatırım birimlerinin sayısı	6.000		15.000		10.000		-					
Dönem başındaki birim değeri	1.000		1.000		1.000		-					
Hesaplar ve ihraçlar	4.000.000		-		-		4.000.000					
Yeniden satın alınan ve geri çekilen yatırım birimleri	-		-		(2.000.000)		(2.000.000)					
Yatırım kârı (zararı)	1.800.000		750.000		880.000		3.430.000					
Yönetim harcamaları	(2.200)		(1.500)		(2.500)		(6.200)					
Katılım Bankasının temsilci olarak ücreti (1)	(360.000)		(150.000)		(176.000)		(686.000)					
Dönem sonundaki yatırım	11.437.800		15.598.500		8.701.500		35.737.800					
Dönem sonundaki yatırım birimlerinin sayısı	1.000		15.000		8.000		-					
Dönem sonundaki birim değeri	1.143		1.039		1.087		-					

(Standardın 61 ilâ 64'üncü paragrafları)

İlişikteki No. () ilâ No () dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

(1) Veya katılım bankası ve kısıtlanmış yatırım hesaplarının sahipleri arasındaki ilişkinin Mudârebe sözleşmesine bağli olduğu durumlarda Mudârib olarak katılım bankasının yatırım karlarındaki payı

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Zekât ve Sadaka Fonunun Kaynakları ve Kullanımları Tablosu

	Dipnot	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Öncelki Dönem) TL
Zekât ve sadaka fonunun kaynakları (Bkz. Dipnot 6 ve 7)			
Katılım Bankasının (kuruluşun) ödemesi gereken Zekât		2.887.479	-
Hesap sahiplerinin ödemesi gereken Zekât		893.445	-
Bağışlar		200.500	-
Toplam kaynaklar		3.981.424	-
Zekât ve sadaka fonunun kullanımları			
		206.280	
Yoksullar ve muhtaçlar için Zekât			
Yolcular için Zekât		203.000	-
Ağır borç içinde olanlar ve hürriyetinden yoksun olanlar için Zekât		73.945	-
İslam dinine yeni geçecekler için Zekât		350.000	-
Allah yolunda çalışanlar için Zekât		330.000	-
Zekât toplayan ve dağıtan personel için Zekât (genel yönetim giderleri)		130.720	-
Toplam kullanımlar		1.293.945	-
Kaynakların kullanımlar karşısında artışı (azalışı)		2.687.479	-
Dönem başındaki dağıtılmamış Zekât ve sadaka		1.632.871	-
Dönem sonundaki dağıtılmamış Zekât ve sadaka fonu		4.320.350	-

(Standardın 65 ilâ 68'inci paragrafları)

(*) İlişikteki No. () ilâ No () dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı (1)
Katılım Bankaları ve Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Tablolarında Genel Sunum ve Açıklama

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
31.12.202X Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Karz Fonunun Kaynakları ve Kullanımları Tablosu

	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)
	TL	TL
Açılış bakiyesi		
Karz-ı Hasen	xxx	xxx
Krediler için kullanılabilir durumdaki fonlar	xxx	xxx
Karz fonunun kaynakları		
Cari hesaplardan yapılan dağıtımlar	xxx	xxx
Fıkhi hükümlerin yasakladığı kazançlardan yapılan dağıtımlar	xxx	xxx
Katılım Bankası dışındaki kaynaklar	xxx	xxx
Dönem içerisindeki toplam kaynaklar	xxx	xxx
Karz fonunun kullanımları		
Öğrencilere verilen krediler	(xxx)	(xxx)
Esnaflara verilen krediler	(xxx)	(xxx)
Cari hesapların mahsubu	(xxx)	(xxx)
Dönem içerisindeki toplam kullanımlar	(xxx)	(xxx)
Dönem sonu bakiyesi		
Karz-ı Hasen	xxx	xxx
Krediler için kullanılabilir durumdaki fonlar	xxx	xxx

(Standardın 69 ilâ 73'üncü paragrafları)

(*) İlişikteki No. () ilâ No () dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur. (Standardın 7'nci paragrafı)

(Katılım Bankası veya Kuruluşun Adı)
Dipnotlar

1 Kuruluş ve Faaliyetler

... (katılım bankasının adı) ...'de (katılım bankasının kurulduğu ülke) (anonim veya limited) şirket olarak ... (kuruluş tarihi) tarihinde ... (referans belirtiniz) (referans tarihi) uyarınca kurulmuştur. (referans) katılım bankasını ülke içinde ve başka yerlerde Fıkhî hükümlere uygun olarak, tüm bankacılık, finans ve ticari faaliyetlerini gerçekleştirmeye, yatırım işlemlerini yürütmeye, imalat, ekonomik kalkınma ve inşaat projeleri başlatmaya ve bunlardan özkaynak araçları edinmeye yetkili kılmuştur. Katılım bankası özellikle aşağıdaki faaliyetleri yürütebilir:

- Cari hesap açma,
- Kısıtlanmamış yatırım hesapları kabul etme ve bunları katılım bankasının diğerleriyle birleştirilerek Fıkhî hükümlere uygun olarak yatırım yapma,
- Diğer tarafların fonlarıyla yapılan yatırımları temsilci olarak sabit bir ücret karşılığında ya da Mudârib olarak yönetme ve Fıkhî hükümlerle çelişmeyen diğer her türlü bankacılık faaliyetlerini icra etme,
- Endüstriyel, ticari ve tarımsal vb. faaliyetleri, doğrudan ya da kurabileceği şirketler aracılığıyla veya paylarını edinebileceği şirketler aracılığıyla yürütme,
- Arsa kiralama ve satın alma ile bina inşa etme ve bunları kiraya verme ve
- Spot döviz işlemleri.

Katılım bankası faaliyetlerini ...'da (şehir adı) bulunan Genel Merkezi ve ...'de (katılım bankasının kurulduğu ülke) toplam ... (şube sayısı) şubesi ve ... (varsa diğer ülkelerdeki şube sayısı) ve aşağıdaki bağlı şirketleri aracılığıyla yürütür.

Şirket adı	Kuruluş Olduğu Ülke	Özkaynak Payları Yüzdesi	Faaliyetin Niteliği
Uluslararası Faizsiz Finans Yatırım Şirketi	Türkiye	%99	Finansal yatırımlar

(Standardın 9'uncu paragrafı)

2 Önemli Muhasebe Politikaları

- a) Genel

Katılım bankası varlık, yükümlülük, hasılat ve giderlerinin kayıt altına alınmasında tarihi maliyet kavramını ve tahakkuk esasını kullanır.

- b) Konsolide finansal tablolar

Konsolide finansal tablolar, (katılım bankasının) finansal tablolarını ve katılım bankasının, oy hakkı olan sermayesinin %... ya da daha fazlasına sahip olduğu yerel bağlı şirketlerinin finansal tablolarını içerir. Katılım bankası ile finansal tabloları katılım bankasınınla konsolide olan bağlı şirketler arasındaki işlemlerin etkileri elimine edilmiştir. Bağlı şirketlerin kendi aralarındaki işlemler de elimine edilmiştir. Katılım

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı (1)
Katılım Bankaları ve Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Tablolarında Genel Sunum ve Açıklama

bankasının, yabancı şirket olmaları nedeniyle finansal tabloları konsolide edilmemiş olan diğer bağlı şirketlerdeki yatırımları (...*)⁶ da gösterilmiştir.

(Standardın 12'inci paragrafı)

c) Hasılatın finansal tablolara alınması

1. Murâbaha:

Murâbaha işleminden kaynaklanan kâr ve zararlar (uzun vadeli, yerel ve uluslararası Murâbaha dâhil) finansal tablolara alınır. (...*)

2. Selem sözleşmeleri:

Teslimat sözleşmelerinden kaynaklanan kâr ve zararlar finansal tablolara alınır. (...*)

3. İstisnâ sözleşmesi:

İmalat sözleşmelerinden kaynaklanan kâr ve zararlar finansal tablolara alınır. (...*)

4. Kiralama

Bina, gayrimenkul ve diğer mülklerin kiraya verilmesinden kaynaklanan hasılatlar finansal tablolara alınır. (...*)

5. Özkaynak katılımından elde edilen gelir

Katılım bankasının, finansal tabloları katılım bankasınınkiyle konsolide edilmemiş bağlı şirketler dâhil olmak üzere fonlarını yatırdığı şirketlerin temettülerindeki payı finansal tablolara alınır. (...*)

6. Mudârebe sözleşmeleri

Mudârebe sözleşmelerinden kaynaklanan kâr ve zararlar finansal tablolara alınır. (...*)

7. Müşâreke sözleşmeleri

Müşâreke sözleşmelerinden kaynaklanan kâr ve zararlar finansal tablolara alınır. (...*)

8. Katılım

Katılımdan kaynaklanan kâr ve zararlar finansal tablolara alınır. (...*)

9. Yatırım amaçlı menkul kıymetler

Yatırım amaçlı menkul kıymetlerden kaynaklanan kâr ve zararlar finansal tablolara alınır. (...*)

(Standardın 12'inci paragrafı)

^(*) Katılım bankası tarafından uygulanan muhasebe politikasını belirtiniz.

d) Yabancı para cinsinden işlemler ve bakiyeler

Yabancı para işlemleri işlem tarihindeki döviz kuru üzerinden (yerel para biriminde) finansal tablolara alınır. Yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler finansal durum tablosunun düzenlendiği tarihteki döviz kuru üzerinden (yerel para birimine) çevrilir. Yabancı para birimlerinin çevriminden kaynaklanan bütün kazançlar (kayıplar) kâr veya zarar olarak gelir tablosuna yansıtılır.

(Standardın 10'uncu paragrafı)

e) Alacaklar ve yatırımlar

Alacaklar, finansal durum tablosunda şüpheli alacak karşılığı ayrıldıktan sonra kalan net tutar ile gösterilir. Yatırımlar finansal durum tablosunda, yatırım değerindeki düşüşler için ayrılan karşılık düşülerek gösterilir.

f) Şüpheli alacaklar karşılığı

Katılım bankası yönetimi, borçlunun ödeme aczine düşmesi, kalan bakiyenin tamamını veya bir kısmını ödeyemeyecek duruma gelmesi ya da yatırım değerinin aylık düşüşü neticesinde beklenen zararı tahmin etmek için alacak ve yatırım hesaplarını yıllık olarak değerlendirir. Buna göre, katılım bankası yönetimi diğer alacak ve yatırımlar için özel bir muhasebe karşılığı oluşturur ve bunları tahsili mümkün olmayan şüpheli alacak olarak kabul eder.

(Standardın 12'nci paragrafı)

g) Mudârebe yatırımları

Mudârebe yatırımları finansal durum tablosunda (...*)'da gösterilir.

h) Müşâreke yatırımları

Müşâreke yatırımları finansal durum tablosunda (...*)'da gösterilir.

i) Katılım

Katılım yatırımları finansal durum tablosunda (...*)'da gösterilir.

j) Stoklar

Stoklar finansal durum tablosunda (...*)'da gösterilir.

k) Gayrimenkul yatırımları

Gayrimenkul yatırımları finansal durum tablosunda (...*)'da gösterilir.

l) Gayrimenkul kiralari

Gayrimenkul kiralari finansal durum tablosunda (...*)'da gösterilir

m) Yatırım amaçlı menkul kıymetler

(*) Katılım bankası tarafından uygulanan muhasebe politikasını belirtiniz.

Yatırım amaçlı menkul kıymetler finansal durum tablosunda (...*)'da gösterilir.

n) Kısıtlanmış yatırımlar değişim tablosu

Kısıtlanmış yatırımlar değişim tablosu, katılım bankasının kısıtlanmış yatırım hesabı sahiplerinden aldığı fonlarla veya yatırım birimi portföylerinde yatırım birimleri ihraç etmesi sonucu finanse edilen yatırımları içerir. Katılım bankası, yatırım birimi portföyleri (portföy belirtiniz) dâhil olmak üzere kısıtlanmış yatırımları temsilci olarak sabit ücret karşılığında yönetir ve yatırım sonuçlarından pay almaz. Kısıtlanmış yatırımlar, kısıtlanmış yatırım hesapları ya da yatırım birimi sahipleri katılım bankasının finansal durum tablosunda gösterilmez. Bu yatırımlar kısıtlanmış yatırımlar değişim tablosunda kısıtlanmış yatırımlar (...*)'da gösterilir.

o) Fıkhi hükümlerin yasakladığı hasılat, kazanç, gider ve kayıplar

Katılım bankası, Fıkhi hükümlerin yasakladığı hasılat, kazanç, gider ve kayıpları, finansal durum tablosunda gösterilen ve alacak bakiyeleri tutarına dâhil edilen özel bir hesaba kaydeder. Bu hesaptaki fonlar ...'e (ilgili kuralları açıklayınız) göre harcanır.

p) Amortisman

Katılım bankası tarafından kullanım amacıyla elde tutulan duran varlıklar ... (yöntemi belirtiniz) yöntemine göre ve aşağıdaki tahmini faydalı ömürleri üzerinden amortismanına tabi tutulur.

Binalar	Yıllar	(Tahmini faydalı ömürleri belirtiniz)
Mobilya	Yıllar	
-		
-		
Kırtasiye gereçleri	Yıllar	
Araçlar	Yıllar	
Bilgisayarlar	Yıllar	

Katılım bankası tarafından kiralama amacıyla sahip olunan binalar, makine ve teçhizatlar da tahmini faydalı ömürleri boyunca (yöntemi belirtiniz) amortismanına tabi tutulur (tahmin edilen faydalı ömürleri belirtiniz).

q) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri unsurları, nakit ve katılım bankalarındaki nakit bakiye esas alınarak hem yerel, hem yabancı para cinsinden belirlenir (katılım bankası nakit ve nakit benzerlerinin belirlenmesinde kullandığı esası belirtmelidir).

(*) Katılım bankası tarafından uygulanan muhasebe politikasını belirtiniz.

3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

... (varsa değiştirilen muhasebe politikasını belirtiniz) hususunda muhasebe politikası değiştirilmiştir. Sonuç olarak, (değiştirilen finansal tablo unsurları üzerindeki etkiyi belirtiniz).

(Standardın 74 ilâ 82'inci paragrafları)

4 Düzenleyici ve Denetleyici Kurumun Gözetimi

Katılım bankasının faaliyetleri ... (katılım bankasının tabi olduğu düzenleyici gözetim yasalarını belirtiniz) tabidir.

(Standardın 14'üncü paragrafı)

5 Danışma Kurulu

Katılım bankasının faaliyetleri, Genel Kurul tarafından atanan ... (süre belirtiniz) ... (danışma kurulu üyelerinin sayısı) üyeden oluşan danışma kurulunun denetimine tabidir. Danışma kurulu ... (danışma kurulunun yetki ve sorumluluklarını belirtiniz) yetkisine sahiptir.

(Standardın 14'üncü paragrafı)

6 Zekât ve Vergi Uygulaması

Katılım bankası, ... (Zekât ve vergi uygulamasını düzenleyen kural ve düzenlemeleri belirtiniz) tarafından öngörülen Zekât ve vergi uygulamasına tabidir.

(Standardın 9/L paragrafı)

7 Zekât Matrahı

31.12.202X ve 31.12.202Y tarihinde sona eren dönemler için katılım bankasının tüzel kişilik olarak Zekât matrahı ve ödemesi gereken Zekât aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Dönem kârları	-	-
Sermaye	-	-
Yedek (yasal ve ileriye taşınan)	-	-
İleriye taşınan dağıtılması teklif edilen kâr payları	-	-
İleriye taşınan dağıtılmamış kârlar	-	-
	-	-
Eksi	-	-
Net duran varlıklar	-	-
Kiralık gayrimenkuller	-	-
Gayrimenkul yatırımları	-	-
Müşâreke ve katılım	-	-
.....	-	-
.....	-	-
	-	-

Katılım bankasının ödemesi gereken Zekât toplam ...'dır (tutarı belirtiniz) ve gelir tablosundaki harcama kalemlerinden biri olarak kabul edilir. Kısıtlanmamış yatırım hesabı sahiplerinden ve diğer hesaplardan Zekât, toplam ...'dır. Katılım bankası Zekât toplama ve verme faaliyetinden sorumlu olup olmadığını ve Zekât için uyguladığı muhasebe yöntemini açıklar. Katılım bankası kısıtlanmamış yatırım sahipleri adına vergi kesintisi yapıp yapmadığını ve varsa kesinti tutarını açıklar. (Standardın 51'inci paragrafı)

8 Nakit ve Nakit Benzerleri

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
Toplam	95.041.890	51.281.906

9 Satış Alacakları

	Toplam		Ortak finanse edilen ¹		Münferiden finanse edilen ²	
	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
--	-	-	-	-	-	-
--	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.838.889	905.556	2.138.889	355.556	355.556	550.000
Şüpheli alacaklar karşılığı	(34.000)	(30.000)	(22.000)	(20.000)	(12.000)	(10.000)
Toplam	3.804.889	875.556	2.116.889	335.556	1.668.000	540.000

10 Yatırım Amaçlı Menkul Kıymetler

	Toplam		Ortak finanse edilen ³		Münferiden finanse edilen ⁴	
	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.850.000	15.000.000	4.485.000	4.550.000	10.365.000	10.450.000

¹ Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

² Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

³ Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

⁴ Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

11 Mudârebe Yatırımları

	Toplam		Ortak finanse edilen ¹		Münferiden finanse edilen ²	
	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.000.000	1.500.000	7.000.000	1.000.000	3.000.000	500.000

12 Müşâreke Yatırımları

	Toplam		Ortak finanse edilen ³		Münferiden finanse edilen ⁴	
	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5.000.000	-	3.000.000	-	2.000.000

¹ Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

² Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

³ Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

⁴ Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

13 Katılımlar

	Toplam		Ortak finanse edilen ¹		Münferiden finanse edilen ²	
	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	102.500.000	102.500.000	67.500.000	67.500.000	35.000.000	35.000.000

14 Stoklar

	Toplam		Ortak finanse edilen ³		Münferiden finanse edilen ⁴	
	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.000.000	-	2.000.000	-	-

¹ Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

² Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

³ Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

⁴ Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

15 Gayrimenkul Yatırımları

	Toplam		Ortak finanse edilen ¹		Münferiden finanse edilen ²	
	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	58.500.000	71.750.000	58.500.000	61.750.000	-	10.000.000

16 Kiralama Amacıyla Edinilen Varlıklar

	202X (Cari Dönem)			202Y (Önceki Dönem)		
	Maliyet	Birikmiş amortisman	Net defter değeri	Maliyet	Birikmiş amortisman	Net defter değeri
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	100.000.000	(11.000.000)	89.000.000	100.000.000	(5.500.000)	94.500.000
Ortak finanse edilen	-	-	-	-	-	-
Münferiden finanse edilen	-	-	-	-	-	-
Toplam	100.000.000	(11.000.000)	89.000.000	100.000.000	(5.500.000)	94.500.000

¹ Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

² Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

17 İstisnâ Sözleşmeleri¹

	Toplam		Ortak finanse edilen ²		Münferiden finanse edilen ³	
	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1.000.000	-	1.000.000	-	-

18 Yatırımlar

	Toplam		Ortak finanse edilen ⁴		Münferiden finanse edilen ⁵	
	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	274.850.000	293.250.000	199.485.000	205.800.000	75.365.000	86.450.000

19 Diğer Varlıklar

	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)
	TL	TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-
	-	-
Toplam	322.000	15.510.000

¹ İstisnâ sözleşmelerindeki yatırım, imal edilmekte olan malların maliyetini temsil eder. İlgili tutarlar alacak hâline geldiğinde, ticari alacaklarda satış fiyatından gösterilir.

² Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

³ Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

⁴ Katılım bankası ve kısıtlanmamış yatırım hesapları tarafından ortak finanse edilen yatırımlar.

⁵ Katılım bankası tarafından münferiden finanse edilen yatırımlar.

20 Net Duran Varlıklar

	202X (Cari Dönem)			202Y (Önceki Dönem)		
	Maliyet	Birikmiş amortisman	Net defter değeri	Maliyet	Birikmiş amortisman	Net defter değeri
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	(-)	-	-	(-)	-
	-	(-)	-	-	(-)	-
	-	(-)	-	-	(-)	-
	-	(-)	-	-	(-)	-
	-	(-)	-	-	(-)	-
Toplam	28.990.000	(4.119.500)	24.870.500	28.100.000	(2.030.000)	26.070.000

21 Cari Hesaplar ve Tasarruf Hesapları

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Cari hesaplar*	-	-
Tasarruf Hesapları*	-	-
(ayrıntılar önemliliğine göre belirtilmelidir)	-	-
Toplam	18.550.000	15.400.000

(Standardın 41'inci paragrafı)

22 Borçlar¹

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-
	-	-
Toplam	936.112	133.611

¹ Her bir türdeki haklar, şartlar ve mükellefiyetler açıklanmalıdır. (Standardın 45'inci paragrafı)

23 Diğer Yükümlülükler

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Dağıtılmamış beyan edilmiş kârlar	-	-
Tahakkuk eden dağıtılmamış Zekât	-	-
Tahakkuk eden diğer harcamalar (Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	-
Toplam	5.069.750	2.192.321

24 Kısıtlanmamış Yatırım Hesaplarının Kârdaki (Zarardaki) Payı

Kısıtlanmamış yatırım hesabı sahipleri (ve benzerlerinin) ve katılım bankasının, yatırımlardan ve diğer ticari işlemlerden elde ettiği net kârdaki (zarardaki) payı ... (katılım bankasının kısıtlanmamış yatırım hesaplarının net kârdaki payının ve her bir türdeki yatırım hesaplarının getirisinin ve getiri oranının hesaplanmasında kullandığı politikayı belirtiniz) esasına göre hesaplanır.

(Standardın 27'inci paragrafı)

25 Kayıtlı ve Ödenmiş Sermaye

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kayıtlı ve ödenmiş sermaye: 3.500.000 adi pay, 100 TL değerindeki her bir pay ihraç edilmiş ve tamamıyla ödenmiştir	350.000.000	350.000.000
	350.000.000	350.000.000

26 Yedekler

.....'a göre (yasal dayanağı belirtiniz) her yıl net kârın %...'ı (yasal yedeğin ismini belirtiniz), yedeğin bakiyesi ödenmiş sermayenin yüzdesine ulaşınca kadar yedek ayrılmalıdır (bu yedekle ne yapılacağına dair yasal dayanağı belirtiniz). Diğer yedek türleri için (diğer yedekleri ve düzenlemelerini belirtiniz).

	202X (Cari Dönem)			202Y (Önceki Dönem)		
	Yedek xxx	Yedek xxx	Toplam	Yedek Xxx	Yedek xxx	Toplam
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
İleriye taşınan bakiye	-	-	-	-	-	-
Dönem net kârından transfer	-	-	-	-	-	-
Cari bakiye	1.684.432	1.684.432	3.368.864	824.898	824.898	1.649.796

27 Finansal Taahhütler ve Şarta Bağlı Olaylar

Finansal Taahhütler:

Aşağıdaki kalemler için devam eden finansal taahhütler şu şekildedir (kalemleri belirtiniz):

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir		
Toplam	15.000.000	6.000.000

(Standardın 23'üncü paragrafı)

Şarta Bağlı Olaylar:

Katılım bankasının ... 'den (kalemleri belirtiniz) kaynaklanan toplam ... tutarındaki şarta bağlı olayları müşterilerden alınan aynı tutardaki taahhütlerden aşağıdaki gibi karşılanır:

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Toplam	5.000.000	3.000.000

(Standardın 22'nci paragrafı)

28 Yabancı Para Cinsinden Net Varlıklar (Yükümlülükler)

... sonunda yabancı para cinsinden net varlıklar (yükümlülükler) aşağıdaki şekildedir:

	202X (Cari Dönem)	202Y (Önceki Dönem)
	TL	TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	xxx	xxx
	xxx	xxx
	xxx	xxx
Toplam	xxx	xxx

(Standardın 21'inci paragrafi)

29 Alacaklardan ve Yatırımlardan Elde Edilen Kâr (Zarar)

	202X (Cari Dönem)			202Y (Önceki Dönem)		
	Hasılat/ Kazançlar	Giderler	Net Kâr	Hasılat/ Kazançlar	Giderler	Net Kar
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
a) Alacaklar ¹						
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	(-)	-	-	(-)
	-	-	(-)	-	-	(-)
	-	-	(-)	-	-	(-)
Toplam	3.900.000	(3.000.000)	900.000	1.250.000	(1.080.000)	170.000
Önceki yıldan ertelenmiş kârlar ²					14.167	-
Bir sonraki yıl için ertelenmiş kârlar ³					(816.667)	(133.611)
Toplam					97.500	36.389
Ortak finanse edilen alacaklardan gelirler					97.500	36.389
Münferiden finanse edilen alacaklardan gelirler					-	-
Toplam					97.500	36.389
b) Yatırımlar						
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-	(-)	-	-	(-)
	-	-	(-)	-	-	(-)
	-	-	(-)	-	-	(-)
Toplam	26.290.000	(9.170.000)	170.120.000	23.220.000	(9.052.000)	14.168.000
Ortak finanse edilen yatırımlardan gelirler	(7.826.500)	(2.706.500)	5.120.000	6.831.000	(2.663.000)	4.168.000
Münferiden finanse edilen alacaklardan gelirler	18.427.500	(6.463.500)	12.000.000	16.389.000	(6.391.000)	10.000.000
Toplam	26.290.000	(9.170.000)	170.120.000	23.220.000	(9.052.000)	14.168.000

¹ Hasılat, tamamlanmış işlemlerin satış değerini temsil ederken gider, bu işlemlerin maliyetini temsil eder. Yılsonuna kadar tahsil edilmeyen hesaplar alacak kalemlerine dâhil edilir.

² Geçen yıldan ertelenen, o yıla ait ertelenmiş yatırım kârlarını belirtiniz.

³ Dönem içerisinde meydana gelen fakat bir sonraki döneme ait alacaklardan elde edilen yatırım kârlarını belirtiniz (Her yıl vadesi gelen tahsilatlara göre hesaplanan Selem satışlarından kârlar buna örnektir).

30 Diğer Hasılatlar

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-
Toplam	3.000	2.000

31 Genel Yönetim Giderleri

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir	-	-
Toplam	3.890.000	2.468.000

32 Karşılıklar

a) Şüpheli alacaklar karşılığı (Dipnot 9)

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Dönem başındaki bakiye	-	-
Dönem içerisinde kayıttan düşülen tutarlar	(-)	(-)
Dönem içerisinde tahsil edilen tutarlar	-	-
Döneme ilişkin karşılık	-	-
Dönem sonundaki bakiye	34.000	30.000

b) Yatırım değer düşüklüğü karşılığı (Dipnot18)

	202X (Cari Dönem) TL	202Y (Önceki Dönem) TL
Dönem başındaki bakiye	-	-
Dönem içerisinde kayıttan düşülen tutarlar	(-)	(-)
Döneme ilişkin karşılık	-	-
Dönem sonundaki bakiye	150.000	-
Ortak finanse edilen yatırımlar	-	-
Münferiden finanse edilen yatırımlar	-	-

33 İlişkili Taraf İşlemleri

İlişkili taraflarla yapılan önemli işlemler aşağıdaki gibidir:

	İlişkinin türü	İlişkinin türü	Dönem başındaki bakiye	Dönem içindeki hareket	Dönem sonundaki bakiye
İlişkili taraf (ilişkili tarafı belirtiniz)	(ilişkiyi belirtiniz)	Mudârebe Garantiler Murâbaha	- - -	- - -	- - -
-		-	-	-	-
-		-	-	-	-

34 Varlıklar, Yükümlülükler ve Kısıtlanmamış Yatırım Hesaplarının Vadelerine ve Nakde Çevrilmeleri Beklenen Sürelere Göre Dağılımı

	Dönem sonundaki bakiye	Vade süresi
Varlıklar	-	
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	
Alacaklar	-	(niteliğine göre süreyi belirtiniz Örnek: aylık x ay için taksitler)
(Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	
Yatırımlar		
(Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	
Toplam	373.696.779	
Yükümlülükler		
(Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)		
Toplam	23.619.750	
Kısıtlanmamış Yatırım Hesapları	-	
(Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	
-	-	
-	-	

35 Varlıklara İlişkin Risk Yoğunlaşması

a) Ekonomik sektörler

	Sektörler						
	XXX TL	XXX TL	XXX TL	XXX TL	XXX TL	XXX TL	XXX TL
Varlıklar							
Nakit ve nakit benzeri	-	-	-	-	-	-	-
Alacaklar (Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	-	-	-	-	-	-
Yatırımlar (Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	106.200.000	62.854.889	4.050.000	10.000.000	95.550.000	-	-

b) Coğrafi bölgeler

	Coğrafi bölgeler		
	XXX TL	XXX TL	XXX TL
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzeri	-	-	-
Alacaklar (Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	-	-
Yatırımlar (Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	-	-
Toplam	222.155.779	151.541.000	373.696.779

(Standardın 16'ncı paragrafı)

c) Müşteriler

	Müşteriler (İsim yok)				
	Kamu	Finans Kuruluşu	Bireysel	xxx	xxx
	TL	TL	TL	TL	TL
Varlıklar					
Alacaklar	-	-	-	-	-
(Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)					
Yatırımlar	-	-	-	-	-
(Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)					
Toplam	95.031.890	1.700.000	2.104.889	10.010.000	-

(Standardın 16'ncı paragrafı)

36 Kısıtlanmamış Yatırım Hesaplarının Kaynaklarına İlişkin Yoğunlaşma

	Yurt içi	Yabancı	Toplam
Kısıtlanmamış Yatırım Hesapları	-	-	-
(Kalemlerin önemliliğine göre ayrıntılar belirtilmelidir)	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
	-	-	-

(Standardın 17'nci paragrafı)

37 Raporlama Döneminden Sonraki Önemli Olayların Açıklanması

Dönem sonundan sonra (dönem sonundan sonra meydana gelen varsa önemli olayları belirtiniz) ve bunun sonucunda ... (olayın sonucunun katılım bankası üzerindeki finansal etkisini belirtiniz).

(Standardın 24'üncü paragrafı)

38 (Varsa) Fıkhi Hükümlerin Yasakladığı Kazanç ve Harcamalar

Dönem içerisinde Fıkhi hükümlerin izin vermediği işlemlerden kaynaklanan kazançların tutarı ... (işlemleri ve tutarlarını belirtiniz). Dönem başındaki bakiye ... (tutarı belirtiniz) ve dönem içinde harcanan tutar toplam ...'dir (tutarların nasıl olduğunu belirtiniz). Dönem sonunda bakiye ...'dir (tutarı belirtiniz).

39 Bloke Hesapların Açıklanması

Katılım bankası ... (tutarı belirtiniz) ... (katılım bankasının hesapları yatırmak zorunda olduğu kuruluşları belirtiniz) bloke hesap olarak yatırmıştır (bloke hesapları belirtiniz).

(Standardın 20'nci paragrafı)

40 Kısıtlanmış Varlıklar veya Teminat Olarak Verilen Varlıklar

... için kısıtlanan varlıklar (varlıkların kullanımlarını ve değerlerini belirtiniz).

(Standardın 25'inci paragrafı)

41 Varlık ve Yükümlülüklerin Tarihi Değeri ile Tahmini Nakit Benzeri Değerinin Karşılaştırılması

Varlık ve yükümlülükler, Faizsiz Finans Kuruluşlarının Finansal Raporlamasına İlişkin Kavramsal Çerçeve'de belirtilen ilkelere göre yeniden değerlendirilebilseydi, tarihi maliyeti karşısında tahmini nakit benzeri değerleri aşağıdaki şekilde olacaktı (ayrıntıları belirtiniz).

(Standardın 39'uncu paragrafı)

42 Kısıtlanmamış Yatırımlar ve Benzerleriyle İlgili Haklar, Mükellefiyetler ve Koşullar

Kısıtlanmamış yatırımlar ve benzerleriyle ilişkili haklar toplamı ...'dır (tutar ve para birimi). İlgili mükellefiyetler toplamı ... (tutar ve para birimi).

43 Mudârib ya da Temsilci Olarak Katılım Bankası ile Kısıtlanmış Yatırım Hesapları Arasındaki İlişki

Katılım bankası,... (Katılım bankasının Mudârib ya da temsilci olarak statüsünü belirtiniz) olarak kısıtlanmış yatırım hesabı sahiplerinin fonlarıyla yatırım yapmıştır. Kısıtlanmış yatırım hesabı sahiplerinin yatırımlarından gerçekleşen haklar toplamı ... (tutar ve para birimi) ve ilgili mükellefiyetler toplamı ...'dır (tutar ve para birimi).

44 Nakit Ödemesi veya Tahsilatı Gerektirmeyen Karşılıklı İşlemler ve Karşılıksız Transferler

Dönem içinde karşılıklı işlemler (yapılan işlemi belirtiniz) ve karşılıksız transferler (yapılan transferleri belirtiniz) yapılmış, fakat nakit ödemesi veya tahsilatı gerektirmemiştir. Aşağıda her bir işlemi açıklayan bir tablo yer almaktadır (işlem ve transferler ile tutarlarını belirtiniz).

(Standardın 56'ncı paragrafı)

45 Sosyal Sorumluluk

Katılım bankası, dönem içinde sosyal sorumluluklarını yerine getirmiştir (katılım bankasının sosyal sorumluluklarını nasıl yerine getirdiğini, bu faaliyetlerde harcanan tutarları ve mümkünse etkisini belirtiniz).