

**T.C.**  
**NIĞDE ÜNİVERSİTESİ**  
**SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ**  
**İŞLETME ANABİLİM DALI**  
**MUHASEBE FİNANSMAN BİLİM DALI**

**KATILIM BANKACILIĞININ KLASİK**  
**BANKALARLA KARŞILAŞTIRILMASI VE**  
**MUHASEBE UYGULAMALARI**

**Yüksek Lisans Tezi**

**Hazırlayan**  
**Hamza ÖZKAN**

**2012 - NIĞDE**



**T.C.**  
**NIĞDE ÜNİVERSİTESİ**  
**SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ**  
**İŞLETME ANABİLİM DALI**  
**MUHASEBE FİNANSMAN BİLİM DALI**

**KATILIM BANKACILIĞININ KLASİK**  
**BANKALARLA KARŞILAŞTIRILMASI VE**  
**MUHASEBE UYGULAMALARI**

**Yüksek Lisans Tezi**

**Hazırlayan**  
**Hamza ÖZKAN**

**Danışman**  
**Prof. Dr. Abitter ÖZULUCAN**

**2012 – NIĞDE**

## ONAY SAYFASI

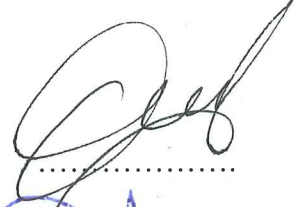
Prof.Dr. ABİTTER ÖZULUCAN danışmanlığında HAMZA ÖZKAN tarafından hazırlanan **Katılım Bankacılığının Klasik Bankalarla Karşılaştırılması ve Muhasebe Uygulamaları** adlı bu çalışma jürimiz tarafından Niğde Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Anabilim Dalı Muhasebe Finansman Bilim Dalında Yüksek Lisans Tezi olarak kabul edilmiştir.

Tarih:

### JÜRİ :

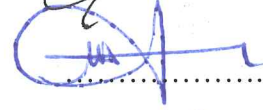
Danışman :

Prof. Dr. Abitter Özulucan



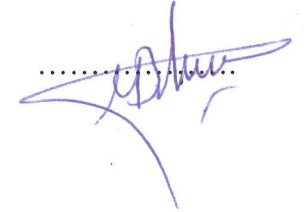
Üye

Doç. Dr. Fatih YÜCEL



Üye

Doç. Dr. M. Bekir ÖZCAN



### ONAY :

Bu tezin kabulü Enstitü Yönetim Kurulu'nun ..... Tarih ve ..... sayılı kararı ile onaylanmıştır.

Doç. Dr. Mehmet ÖZEL  
Enstitü Müdürü

## ÖZET

Dünyada ve Türkiye’de pek çok kurum, toplumsal talep sonucu ortaya çıkmıştır. Katılım bankacılığının ortaya çıkmasındaki en büyük neden de, yine toplum ihtiyaçları olmuştur. Dini nedenlerden dolayı faize karşı olan tasarruf sahiplerine ait fonların atıl kalması hem tasarruf sahiplerini hem de ekonomiyi olumsuz etkilemektedir.

Dünyada, faizsiz bankacılık modelinin temeli 1963 – 1966 döneminde “Tasarruf Sandığı” biçiminde ortaya çıkan uygulamaya dayanmaktadır. Bu uygulama, faizsiz bankacılık modelinin ilk örneğini oluştururken, İslam Kalkınma Bankası’nın modern bankacılık anlayışı ile kurulmasında da etkili olmuştur.

İslami ülkelerde başlayan, küreselleşmeyle birlikte birçok ülkeye yayılan katılım bankaları, gün geçtikçe daha da önemli hale gelmektedir. Türk finans sistemine 1980’li yıllarda giren katılım bankaları, personel, şube ve müşteri sayısı olarak geçen dönemde önemli gelişme göstermiş olup, bankacılık sektörü içerisinde önemli bir noktaya gelmişlerdir.

Klasik bankacılıktan farklı olarak faizsiz finansman prensipleri doğrultusunda özel cari hesaplar ve katılma hesaplarında topladıkları fonları, çeşitli yöntemlerle değerlendiren katılım bankaları, oluşan kar ya da zararı tasarruf sahipleri ile paylaşmaktadırlar. Klasik bankacılıkta sabit bir getiri söz konusu iken, katılım bankalarında sabit bir getiriden söz edilememektedir. Tasarruf sahipleri, elde edilen kara ortak oldukları gibi oluşan zarara da ortak olmaktadır.

Bu çalışmada, katılım bankaları üzerinde durularak, katılım bankaları klasik bankalarla karşılaştırılmış ve katılım bankalarının muhasebe uygulamalarına yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Anahtar Kelimeler: Katılım Bankacılığı, Faizsiz bankacılık, Klasik Bankacılık, Özel Finans Kurumları.

## **ABSTRACT**

Corporate and investment banking arose around the world including in Turkey as a result of several factors such as cultural reason, society needs, and religious reasons, religions just to mention a few. Due to the fact that interest is strictly forbidden and savings owners funds with the bank would lay idle causing a negative impact on both the economy as well as the savings owners.

The interest free banking model first came out between 1963 and 1966 out of “Savings Fund” this model it is not only a pioneer model of interest free banking but at the same time it was also strategic in the creation of modern banking of the Islamic Development Bank.

Originally starting in Islamic states later on propelled by globalization corporate and investment banking has gradually become a force to reckon with in many countries. First introduced to the Turkish Finance sector around 1980s it has steadily boomed, year after year with increasing customer figures, personnel and branches to secure an important position in the finance sector.

As opposed to conventional banking systems interest free banking raises capital through both savings account and investment account from its customers which is diverted to various ventures from which profit generated or loss encountered is shared amongst the share holders. Another stark difference between conventional banking and interest free banking is that there is not a fixed sum gained on the principal as there is no interest and that savings owners share losses as well.

This was a case study on banks specifically focused on looking at the difference between interest free corporation investment banks and conventional banks. And have been studied about the accounting practice of participation banks.

**Key Words :** Participation Banking, Interest Free Banking, Conventional Banking, Special Finance Institutions

## ÖNSÖZ

Diğer dinlerde olduğu gibi İslam dünyasında da din, davranışları belirleyen güçlü bir kural olarak kabul edilmektedir. Faizsiz bankaların kuruluşunun en önemli nedeni, tüm dinlerde bulunan faiz yasağıdır.

Katılım bankacılığı, mali sektörde faizsiz bankacılık prensiplerine göre çalışan, bu prensiplere uygun olarak her türlü bankacılık faaliyetlerini gerçekleştiren kuruluşlardır. Katılım bankaları, özel cari hesaplar ve katılma hesaplarında topladıkları fonları kişi ya da kuruluşlara, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kar-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yöntemleriyle kullanarak ülke ekonomisine önemli katkıda bulunmaktadır.

Türkiye’de 1985 yılında faaliyete geçen katılım bankaları 2005 yılına kadar klasik bankalar ile farklı düzenlemelere tabi tutulduğundan dolayı, beklenen gelişmeyi gösterememiştir. 2005 yılında yayınlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı bankacılık kanunu ile adeta yeniden doğan katılım bankaları, bugün itibariyle klasik bankaların yaptığı hemen hemen tüm hizmetleri faizsiz banka prensiplerine dayanarak yapmaktadırlar.

“Katılım bankacılığının klasik bankalarla karşılaştırılması ve muhasebe uygulamaları” isimli tez çalışmam sırasında yardım ve görüşlerini esirgemeyen Hocam Sayın Prof. Dr. Abitter ÖZULUCAN’a, Yrd. Doç. Dr. Fevzi Serkan ÖZDEMİR’e, katılım bankalarıyla ilgili bilgilere ulaşmamı sağlayan Türkiye Finans Katılım Bankası Osmangazi (Bursa) Şubesi Müdür Yardımcısı Behiç GEZGİN’e, Türkiye Finans Katılım Bankası Beşyüzevler (İstanbul) Şubesi 2. Müdürü Müstakim ERDOĞAN’a, Kuveyt Türk Katılım Bankası Osmangazi (Bursa) Şubesi personeli Yusuf GÜNDÜZ’e, görüşmelerim için referans sağlayan Mustafa YÜKSEL’e, hayatım boyunca benden hiçbir zaman destek ve sevgilerini esirgemeyen aileme teşekkürü borç bilirim.

**Hamza ÖZKAN**

Haziran, 2012

## İÇİNDEKİLER

ÖZET.....	iii
ABSTRACT.....	iv
ÖNSÖZ.....	v
İÇİNDEKİLER.....	vi
TABLOLAR LİSTESİ.....	ix
ŞEKİLLER LİSTESİ.....	x
GRAFİKLER LİSTESİ.....	xi
KISALTMALAR LİSTESİ.....	xii
GİRİŞ.....	1

### 1. BÖLÜM

#### KATILIM BANKACILIĞI HAKKINDA GENEL BİLGİLER, KATILIM BANKALARININ HUKUKSAL YAPISI VE YASAL DÜZENLEMELER

1.1. Katılım Bankacılığının Tanımı.....	4
1.2. Katılım Bankacılığının Ortaya Çıkış Nedenleri.....	5
1.2.1. Dini Nedenler.....	5
1.2.2. Ekonomik Nedenler.....	7
1.2.3. Politik Nedenler.....	8
1.2.4. Sosyal Nedenler.....	9
1.3. Katılım Bankacılığının Tarihsel Gelişimi.....	9
1.3.1. Katılım Bankacılığının Dünyadaki Tarihsel Gelişimi.....	9
1.3.2. Katılım Bankacılığının Türkiye’deki Tarihsel Gelişimi.....	14
1.4. Türkiye’de Faaliyet Gösteren Katılım Bankaları.....	16
1.5. Katılım Bankacılığının Amaçları.....	20
1.6. Katılım Bankalarının Özellikleri.....	23
1.7. Türkiye’de Katılım Bankacılığının Bugünkü Durumu ve Ekonomiye Katkıları.....	25
1.8. Katılım Bankacılığının Hukuki Yapısı.....	31
1.8.1. 1983 – 1999 Döneminde Hukuki Yapı.....	31
1.8.2. 1999 – 2005 Döneminde Hukuki Yapı.....	32
1.8.3. 2005 Döneminde Hukuki Yapı.....	40

## 2. BÖLÜM

### KATILIM BANKALARININ FAALİYETLERİ VE KLASİK BANKALAR İLE KARŞILAŞTIRILMASI

2.1. Katılım Bankalarının Fon Toplama Faaliyetleri .....	42
2.1.1. Özel Cari Hesaplar .....	43
2.1.2. Katılım Hesapları .....	46
2.2. Katılım Bankalarının Fon Toplama Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi .....	55
2.3. Katılım Bankalarının Fon Kullanırma Faaliyetleri .....	57
2.3.1. Finansman Desteği .....	59
2.3.1.1. Kurumsal Finansman Desteği (Murabaha Finansmanı).....	59
2.3.1.2. Bireysel Finansman Desteği.....	63
2.3.2. Kar – Zarar Ortaklığı Yatırımı (Muşaraka).....	65
2.3.3. Finansal Kiralama (Leasing; İcara).....	66
2.3.4. Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı .....	68
2.3.5. Ortak Yatırımlar .....	69
2.4. Katılım Bankalarının Fon Kullanırma Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi .....	69
2.5. Katılım Bankalarının Sunduğu Diğer Hizmetler.....	70
2.6. Katılım Bankaları ile Klasik Bankaların Bankacılık Hizmetleri Yönüyle Karşılaştırılması .....	72
2.7. Katılım Bankaları ile Klasik Bankaların Muhasebe Uygulamaları Yönüyle Karşılaştırılması .....	81
2.8. Katılım Bankalarının Klasik Bankalara Benzeyen Yanları .....	87
2.9. Katılım Bankacılığının Dezavantajları.....	88

### 3. BÖLÜM

#### KATILIM BANKALARINDA MUHASEBE ORGANİZASYONUNU TEKDÜZEN HESAP PLANI VE MUHASEBE UYGULAMALARI

3.1. Katılım Bankalarında Muhasebe Organizasyonu.....	91
3.2. Katılım Bankalarında Muhasebe Organizasyonun Önemi.....	94
3.3. Katılım Bankalarında Muhasebe Organizasyonunun Amacı.....	96
3.4. Muhasebe Organizasyonunun Yararları.....	97
3.5. Katılım Bankalarında Muhasebe Uygulamalarına Yön Veren Temel Unsurlar .....	98
3.5.1. Muhasebenin Temel Kavramları.....	99
3.5.2. Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlkeleri.....	104
3.5.2.1. Gelir Tablosu İlkeleri .....	105
3.5.2.2. Bilanço İlkeleri.....	108
3.5.3. Muhasebe Standartları.....	112
3.6. Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı .....	115
3.6.1. Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planının Amaçları ...	116
3.6.2. Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planının Oluşturulmasında Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar.....	117
3.6.3. Katılım Bankalarında Tekdüzen Hesap Planının Yapısı.....	118
3.6.4. Katılım Bankalarınca Uygulanacak Hesap Planı İzahnamesi.....	122
3.7. Katılım Bankalarınca Yürütülen Faaliyetlere İlişkin Muhasebe Uygulamaları.....	202
3.7.1. Fon Toplama Faaliyetlerine İlişkin Muhasebe Uygulamaları.....	202
3.7.1.1. Özel Cari Hesaplara İlişkin Muhasebe Uygulamaları.....	202
3.7.1.2. Katılma Hesaplarına İlişkin Muhasebe Uygulamaları .....	214
3.7.2. Fon Kullandırma Faaliyetlerine İlişkin Muhasebe Uygulamaları.....	222
3.7.2.1. Bireysel Finansman Desteğine İlişkin Muhasebe Uygulamaları ...	223
3.7.2.2. Kurumsal Finansman Desteğine İlişkin Muhasebe Uygulamalar ..	231
3.7.2.3. Finansal Kiralamaya İlişkin Muhasebe Uygulamaları.....	232
SONUÇ.....	243
KAYNAKÇA.....	247
EKLER.....	260
ÖZGEÇMİŞ.....	404

## Tablolar Listesi

Tablo 1.	Bank Asya A.Ş.'nin Ortaklık Yapısı.....	19
Tablo 2.	Türkiye Finans Ortaklık Yapısı.....	20
Tablo 3.	Katılım Bankalarının Yurtiçi, Yurtdışı Personel, ATM ve Şube Sayıları.....	25
Tablo 4.	Katılım Bankalarının Bankacılık Sektörü İçerisindeki Aktif Gelişimi (1.000 TL) .....	26
Tablo 5.	Katılım Bankalarının Bankacılık Sektörü İçerisindeki Aktif Gelişimi (%).....	27
Tablo 6.	Toplanan Fon Gelişimi (1.000 TL).....	28
Tablo 7.	Kullandırılan Fon gelişimi (1.000 TL).....	29
Tablo 8.	Katılım Bankaları ile Klasik Bankaların Bankacılık Hizmetleri Yönüyle Karşılaştırılması.....	72
Tablo 9.	Katılım Bankaları ile Klasik Bankaların Muhasebe Uygulamaları Yönüyle Karşılaştırılması.....	81
Tablo 10.	Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları.....	113
Tablo 11.	Bilançonun Aktifinde ve Pasifinde Yeralan Hesaplar.....	119
Tablo 12.	Finansman Desteği Geri Ödeme Planı .....	224

## Şekiller Listesi

Şekil 1. Genel Olarak Murabahanın İşleyişi .....	59
Şekil 2. Kurumsal Finansman Desteği .....	60

## **Grafikler Listesi**

Grafik 1.	Katılım Bankacılığının Toplam Bankacılık Sektörü İçerisindeki Payı (%) ....	13
Grafik 2.	Albaraka Türk Ortaklık Yapısı .....	17
Grafik 3.	Kuveyt Türk Ortaklık Yapısı .....	18

## KISALTMALAR

<b>Age</b>	:	Adı geçen eser
<b>AŞ</b>	:	Anonim Şirket
<b>BDDK</b>	:	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
<b>BD</b>	:	Birim Değer
<b>BHD</b>	:	Birim Hesap Değeri
<b>BİGHDT</b>	:	Bir Önceki Gün Hesap Değerleri Toplamı
<b>BK</b>	:	Bankalar Kanunu
<b>Bkz</b>	:	Bakınız
<b>BSMV</b>	:	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
<b>DESİYAB</b>	:	Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası
<b>EFT</b>	:	Elektronik Fon Transferi
<b>GVK</b>	:	Gelir Vergisi Kanunu
<b>HD</b>	:	Hesap Değeri
<b>KB</b>	:	Katılım Bankaları
<b>KDV</b>	:	Katma Değer Vergisi
<b>KHK</b>	:	Kanun Hükmünde Kararname
<b>KKDF</b>	:	Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu
<b>KOBİ</b>	:	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
<b>KZOB</b>	:	Kar / Zarar Ortaklığı Belgesi
<b>MB</b>	:	Merkez Bankası
<b>ÖFK</b>	:	Özel Finans Kurumları
<b>s</b>	:	Sayfa
<b>SPK</b>	:	Sermaye Piyasası Kurulu
<b>TBB</b>	:	Türkiye Bankalar Birliği
<b>TC</b>	:	Türkiye Cumhuriyeti
<b>TKBB</b>	:	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
<b>TL</b>	:	Türk Lirası
<b>TMSF</b>	:	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
<b>TP</b>	:	Türk Parası
<b>TPKKHK</b>	:	Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Kanun

<b>TTK</b>	:	Türk Ticaret Kanunu
<b>vb</b>	:	Ve Benzeri
<b>VUK</b>	:	Vergi Usul Kanunu
<b>YADT</b>	:	Yeni Aktif Değer Toplamı
<b>YBD</b>	:	Yeni Birim Değer
<b>YP</b>	:	Yabancı Para

## GİRİŞ

Bir finansman müessesesi olarak “Faizsiz Bankacılık” dünyada ilk kez Mısır Arap Cumhuriyeti’ndeki Mit Gamr kasabasında 1960’lı yıllarda uygulanmıştır. Eski devlet başkanı Cemal Abdul Nasır döneminde bütün bankaların devletleştirilmesi akımına karşı alternatif olarak geliştirilen bir deneme sonucu ortaya çıkmıştır. Mısır köylüsünün tarımsal ve ticari ihtiyaçlarını karşılamak için geliştirilen bu model, kar/zarar ortaklığı ve finansal kiralama (leasing) gibi finansman metotlarını bir çatı altında buluşturarak, bugünkü “Katılım Bankaları”nın temelini oluşturmuştur.

Petrol fiyatlarının artışı sonucu petrol yönünden zengin olan Körfez Ülkelerinde biriken ve tutarları birkaç trilyon dolarlara ulaşan petro – dolarların batılı bankalarca tutulması yerine tamamen İslami esaslara uygun olarak faaliyet gösterecek bankalarca tutulması benimsenmiştir. İslam alimleri, faizsiz ve İslami prensiplere ters düşmeyecek bir bankacılık modeli üzerinde uzun süre çalışmışlardır. Bu çalışmalar sonunda kar ve zarara katılma esasına göre fon toplayan ve kullandıran bankaların kurulabileceği sonucuna varmışlardır.

İslami Kalkınma Bankası, modern bankacılık anlayışıyla kurulan ilk faizsiz bankadır. Türkiye de bu bankanın kurucu ortakları arasında yer alarak, faizsiz bankacılık uygulaması ile ilk kez tanışmıştır.

Müslüman ülkelerde dini inançları sebebiyle faizden uzak duran insanların, yastık altında tuttukları, ekonomiye kazandırılmayarak atıl kalan tasarrufların ekonomiye kazandırılması fikri de yeni bir bankacılık fikrinin doğmasında etkili olmuştur.

1980’li yıllarda yaşanan ekonomik dengesizlikler sonucu alınan ekonomik istikrar kararları ile ihracatın ve döviz gelirlerin artırılması, enflasyonun kontrol altına alınması ve ekonominin dışa açılarak dinamik bir yapıya sahip olunması amaçlanmıştır. Bu alınan kararlar neticesinde körfez ülkelerinde bulunan ve faizsiz anlayışa sahip kişilerin tasarruflarını ülkemize çekip ekonomiye kazandırmak için “Faizsiz Bankacılık” alanında adımlar atılmaya başlanmıştır.

Türkiye’de faizsiz esasa göre çalışan Özel Finans Kurumları’nın yasal çerçevesi, 15 Aralık 1983 tarih ve 83/7506 sayılı kararname ile çizildi. Resmi Gazete’nin 19 Aralık 1983 tarih ve 18256 sayılı mükerrer sayısında yayımlanarak yürürlüğe giren

bu kararname, Türkiye’de faizsiz esasa göre çalışan Özel Finans Kurumlarının yasal dayanağını oluşturmuştur.

Bu kararname ile birlikte Özel Finans Kurumlarının yolu açılmış ve izleyen yıllarda sırasıyla, Albaraka Türk Özel Finans Kurumu. A.Ş., Faisal Finans Kurumu A.Ş. , Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş., İhlâs Finans Kurumu A.Ş. ve son olarak da Asya Finans Kurumu A.Ş. kurulmuştur. İlerleyen yıllarda İhlas Finans Kurumu iflas etmiş, Family Finans ve Anadolu Finans, Türkiye Finans adı altında birleşmiştir.

Katılım bankalarının ( o dönemdeki adıyla ÖFK ) ikinci dönemi ise 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile başlamış, aynı kanunun 6. maddesinin, 4491 ve 4672 sayılı Bankalar Kanunu ile değiştirilmesiyle devam etmiştir. Katılım bankaları için yapılan en büyük değişiklik ise, 2005 yılında yayınlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankalar Kanunu ile olmuştur. Bu Kanun ile özel cari hesap ve katılma hesaplarıyla fon toplamak ve fon kullandırmak esas olmak üzere, faaliyet gösteren “Özel Finans Kurumları” ismi, “Katılım Bankaları” şeklinde değiştirilmiştir.

Türkiye’de halen, özel cari hesaplar ve katılma hesaplarıyla fon toplayan ve topladıkları bu fonları İslami prensiplere göre kullandıran dört katılım bankası vardır. Bunlar kuruluş sırasına göre; Albaraka Türk Katılım Bankası, Kuveyt Türk Katılım Bankası, Bank Asya Katılım Bankası ve Türkiye Finans Katılım Bankası’dır.

Bu çalışma 3 bölümden oluşmaktadır. Birinci bölümde, katılım bankacılığının tanımı, doğuşu, Dünyadaki ve Türkiye’de ki tarihsel gelişimi, Türkiye’de faaliyet gösteren katılım bankaları ve bunların ekonomiye katkıları, katılım bankalarının amaçları, özellikleri ve hukuki yapısı ve yasal düzenlemeleri üzerinde durulmuştur.

İkinci bölümde, Katılım bankalarının fon toplama yöntemleri olan Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları ile fon kullandırma yöntemleri olan; Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği, Finansal Kiralama, Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı, Ortak Yatırımlar Yöntemi ve katılım bankaları ile klasik bankaların hizmet ve muhasebe uygulamaları yönünden karşılaştırılması ve benzerlikleri üzerinde durulmuştur.

Üçüncü bölümde, katılım bankalarında muhasebe organizasyonu, muhasebe organizasyonunun amacı ve önemi, katılım bankalarında muhasebe uygulamalarına yön veren temel unsurlar, katılım bankalarınca uygulanacak tekdüzen hesap planı

üzerinde durularak, katılım bankalarınca yürütülen faaliyetlere ilişkin muhasebe uygulamaları yapılmıştır.

Sonuç kısmında ise, faizsiz bankacılık prensipleri ile faaliyet gösteren katılım bankalarının Türkiye ekonomisine olumlu katkıları ve bu katkıların artırılmasına yönelik öneriler yer almaktadır.

# 1. BÖLÜM

## KATILIM BANKACILIĞI HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 1.1. KATILIM BANKACILIĞININ TANIMI

Katılım bankacılığı, mali sektörde faizsizlik prensiplerine göre çalışan, bu prensiplere uygun olarak her türlü bankacılık faaliyetlerini gerçekleştiren kuruluşlardır. Katılım bankaları, topladıkları fonları kişi ya da kuruluşlara kullanarak, ülke ekonomisine önemli katkıda bulunmaktadır.

Klasik bankacılıkta, oranı önceden belirlenmiş faiz karşılığında fon fazlası olanlardan toplanan mevduatlar, bankanın belirlediği faiz oranı üzerinden fon ihtiyacı olanlara kredi şeklinde kullanılmaktadır.<sup>1</sup> Katılım bankacılığını, klasik bankacılıktan ayıran en önemli özellik de burada ortaya çıkmaktadır. İşte bu özellik, faiz yerine kar payı verilmesidir.

Bazı ülkelerde “Faizsiz Bankacılık” veya “İslam Bankacılığı” olarak da bilinen bu kurumlar Türkiye’de “Özel Finans Kurumları” adı altında kurulmuş, 2005 yılında isim değişikliğine gidilerek, “Katılım Bankacılığı” ismi benimsenmiştir.

Katılım bankası ile para sahipleri arasında bir mudarebe yani emek-sermaye ortaklığı kurulur. Buna Türkiye’de kar – zarar ortaklığı denir. Katılım bankası bu şekilde topladığı paraları bir tüccar sıfatıyla işletmeyi ve elde edeceği karı ortaklarıyla paylaşmayı kabul ve taahhüt eder.<sup>2</sup>

Katılım bankaları Bakanlar Kurulu Kararına istinaden kurulmakta, Bankalar Kanunu’na uygun olarak faaliyet göstermekte ve çeyrek yüz yılı aşan bir süredir yastık altı paraların ekonomiye kazandırılması konusunda, önemli işlevler üstlenmektedirler. Bir anlamda risk sermayesi (venture capital) kuruluşu niteliğinde olan katılım bankaları, topladıkları atıl fonları doğrudan Türk sanayicisi ve müteşebbisinin ihtiyaç duyduğu hammadde, yarı mamul ve mamul maddeler ile

---

<sup>1</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, “Katılım Bankacılığı”, Türkmen Kitabevi, İstanbul, 2010, s.5.

<sup>2</sup> Abdülaziz BAYINDIR, “Ticaret ve Faiz”, Süleymaniye Vakfı Yayınları, 1. Baskı, İstanbul, 2007, s.246.

yatırım mallarının temininde kullanmak suretiyle, ülke ekonomisine ciddi katkılar sağlamaktadırlar.<sup>3</sup>

## 1.2. KATILIM BANKACILIĞININ ORTAYA ÇIKIŞ NEDENLERİ

Dünyada ve Türkiye’de pek çok kurum, toplumun yönlendirmesi sonucu ortaya çıkmıştır. Katılım bankacılığının da ortaya çıkmasındaki en büyük neden, yine toplum ihtiyaçlarıdır. Dini nedenlerden dolayı faize karşı olan tasarruf sahiplerinin, fonlarının atıl kalması hem tasarruf sahiplerini hem de ekonomiyi olumsuz etkilemektedir.

Atıl kaldığı düşünülen bu kaynakların sisteme kazandırılması ihtiyacı ve kaygısı aşağıda detayları açıklanmaya çalışılan dini, ekonomik, sosyal ve politik nedenler neticesinde Katılım Bankacılığının ortaya çıkış nedenlerini oluşturmaktadır.<sup>4</sup>

### 1.2.1. Dini Nedenler

Diğer dinlerde olduğu gibi, İslam dünyasında da din, davranışları belirleyen kesin ve güçlü bir kural olarak kabul edilmektedir.<sup>5</sup> Faizsiz bankaların kuruluşunun en önemli nedeni, tüm dinlerde bulunan faiz yasağıdır. Faizin toplum ahlakı üzerinde olumsuz etkisi olduğu gibi, ekonomik haksızlıklara ve beraberinde pek çok probleme neden olduğu bilinmektedir.<sup>6</sup>

Her müslüman hayatını sürdürmek için çalışmak zorundadır. Üretici bir gayret sarf etmeden ve sonuçta bir riske katlanmadan kazanç ya da mükafata hak kazanamaz. Başka bir ifadeyle, gayretsiz gerçekleşen her kazanç haksızdır. Sahibine risksiz veya herhangi bir gayreti olmadan kazanç sağlayan veya zarar veren her iş gayret ya da teşebbüs de haksızdır.<sup>7</sup>

<sup>3</sup> [http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakimizda\\_FaizsizBankacilik.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakimizda_FaizsizBankacilik.aspx) Erişim Tarihi: 10.12.2010

<sup>4</sup> Mustafa Mürsel ESKİCİ, “Türkiye’de Katılım Bankacılığı Uygulaması ve Katılım Bankalarının Müşteri Özellikleri”, Süleyman Demirel Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Anabilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Isparta, 2007, s. 6.

<sup>5</sup> M. Ahmet Ez ZERKA – A. Muhammed Abdülaziz En- NECCAR, “İslam Düşüncesinde Ekonomi, Banka ve Sigorta”, Çeviren :Hayreddin KARAMAN, İz Yayıncılık, 2009, s. 113.

<sup>6</sup> İsmail ÖZSOY, “Özel Finans Kurumları”, Asya Finans Kültür Yayınları, İstanbul, 1997, s. 54.

<sup>7</sup> Bilgin YILDIRIM, “Türkiye’de Özel Finans Kurumları ve Türk Ekonomisine Katkıları”, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Anabilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Eskişehir, 1993, s.11.

Tek tanrılı dinlerde faize en katı yasaklamayı getiren din, İslam'dır.<sup>8</sup> Kur'an-ı Kerim de faizin yasak olduğuna dair ayetler 4 surede yer almaktadır. Bunlar; Rum, Nisa, Al-i İmran ve Bakara sureleridir. Söz konusu ayetler mealen şöyledir:<sup>9</sup>

*“ İnsanların mallarında artış olsun diye verdiğiniz herhangi bir faiz, Allah katında artmaz. Allah'ın rızasını isteyerek verdiğiniz zekata gelince, işte zekat veren o kimseler, evet onlar ( sevaplarını ve mallarını ) kat kat arttıranlardır.”( Rum Suresi 39. Ayet )*

*“Ey iman edenler! Kat kat arttırılmış olarak faiz yemeyin. Allah'a karşı gelmekten sakının ki kurtuluşa eresiniz.”( Al-i İmran Suresi 130. Ayet )*

*“Yahudilerin yaptıkları zulüm ve birçok kimseyi Allah yolundan alı koymaları, kendilerine yasaklanmış olduğu halde faiz almaları, insanların mallarını haksız yere yemeleri sebebiyle önceden kendilerine helal kılınmış temiz ve hoş şeyleri onlara haram kıldık. İçlerinden inkar edenlere de acı bir azap hazırladık.”( Nisa Suresi 160–161. Ayet )*

*“Faiz yiyenler, ancak şeytanın çarptığı kimsenin kalktığı gibi kalkarlar. Bu, onların, “Alışveriş de faiz gibidir” demelerinden dolayıdır. Oysa Allah, alışverişi helal, faizi haram kılmıştır. Bundan böyle kime rabbinden bir öğüt gelirse (o öğüte uyararak) faizden vaz geçerse, artık önceden aldığı onun olur. Durumu da Allah'a kalmıştır. (Allah onu affeder) kim tekrar (faize) dönerse, işte onlar cehennemliklerdir. Orada ebedi kalacaklardır.”( Bakara Suresi 275. Ayet )*

*“Allah, faiz malını mahveder, sadakaları ise arttırır. (bereketlendirir.) Allah, hiçbir günahkar nankörü sevmez.”( Bakara Suresi 276. Ayet )*

*“Ey iman edenler! Allah'a karşı gelmekten sakının ve eğer gerçekten iman etmiş kimselerseniz, faizden geriye kalanı bırakın.”(Bakara Suresi 278. Ayet )*

Görüldüğü gibi İslam ülkelerindeki ve yabancı ülkelerde ki müslümanlar, faizin İslam'da yasak oluşundan dolayı, klasik bankalara yatırmadıkları paraları, altın, gayrimenkul v.b. gibi yatırımlara dönüştürmüşlerdir.

<sup>8</sup> Murat ÇİZAKÇA, “İslam Dünyasında ve Batı' da İş Ortaklıkları Tarihi”, Tarih Vakfı Yurt Yayınları, İstanbul, 1999, s. 3.

<sup>9</sup> Bkz: <http://www.kuranmeali.org> Erişim Tarihi : 02.08.2010

İnançları dolayısı ile klasik bankalarla ilişkide bulunmayan muhafazakar kesimin tasarrufları atıl kalmaktadır. Bu tasarrufların finansal sistem içine çekilmesi, önemli bir sermaye birikiminin piyasaya girmesi demektir. Muhafazakar kesimin yurt içinde veya yurt dışında altın, döviz veya gayrimenkul şeklinde tutarak üretim sürecine girmeyen tasarrufları, bu kesime uygun bir bankacılık modeli ile üretim sürecine çekilmelidir.<sup>10</sup>

Nitekim İslam ülkelerindeki Müslüman alimler, dini inançlar doğrultusunda muhafazakar kesime ters düşmeyecek şekilde faizsiz çalışan kurumlar oluşturma konusunda düşünmüşler ve sonunda da “İslam Bankacılığı” bugünkü adıyla “Katılım Bankacılığı” ortaya çıkmıştır. Ancak şu da unutulmamalıdır ki; faizsiz bankacılığın bir ülkede etkin ve verimli çalışabilmesi için, ilgili ülkede faizin hukuken yasak olması ve faizli her işlemin cezai müeyyidesinin olması gerekmektedir.<sup>11</sup>

Bu nedenle Türkiye’de faaliyet gösteren katılım bankaları mevcut yasalar çerçevesinde hareket ettikleri için, İslami bankacılık prensiplerini tam anlamıyla yerine getirememektedirler.

### **1.2.2. Ekonomik Nedenler**

1974 yılından bu yana petrol fiyatlarında meydana gelen devamlı ve hızlı artışlar petrol üreticisi ülkelerde ve Orta Doğu ülkelerinde önemli tutarlarda döviz rezervlerinin birikmesine yol açmıştır. Petrol fiyatlarındaki artış, aynı zamanda petrol ithalatçısı ülkelerin, petrol giderlerini hızla arttırarak, bu ülkelerin diğer alanlara tahsis edebileceği kaynaklarını ve kalkınma hızlarını azaltıcı etki yapmaktadır. Bu durum, petrol ithalatçısı ülkeleri, petrol üreticisi ülkelerde biriken bu kaynakları ülkelerine çekmek için yoğun çaba harcamaya yöneltmektedir. Hızla artan petrodollarlarını faiz sistemi içerisinde kullanmak isteyenler olduğu gibi, sadece kar ve zarar sistemi içerisinde kullanmak isteyenler de vardır. İşte bu sistemle, kendilerine batı dünyası finans sistemi içinde yer bulamayan çevreler, ellerindeki fonları, faizsiz

---

<sup>10</sup> Nevzat AYPEK, “Türk Sermaye Piyasasında Özel Finans Kurumlarının Yeri ve İşleyişi”, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Ankara, 1988, s. 94-95.

<sup>11</sup> Muhammed Nejatullah SIDDIQI, “Banking Without Interest”, The Islamic Foundation, London,1983, s. 13.

bir sistemle sadece “kar ve zarar” kavramlarına dayanarak yatırım yapmak istemişlerdir.<sup>12</sup>

Görülüşü gibi, bir yanda sermaye fazlası ülkeler varken, diğere yanda petrol zengini olmamakla birlikte, doğal kaynakları ve insan gücü olan fakat yeterli sermayeye sahip olmadığı için bu kaynakları kullanamayan geri kalmış ülkeler vardır.

Sermaye fazlası olan İslam ülkeleri ile sermaye açığı olan İslam ülkeleri arasında yapılacak bir işbirliğinin taraflar için olumlu sonuçlar verebileceğı görüşü de İslam bankalarının kuruluşunda diğere bir etken olmuştur.<sup>13</sup>

Klasik bankalar müşterilerine genellikle kısa vadeli ve nakit kredi vermektedir. Ayrıca klasik bankalar verdikleri kredilerin nerede kullanıldığını pek önemsememektedirler. Bu nedenle krediler, arkasından mal ve hizmet artışına neden olmadığı sürece klasik bankaların ekonomiye direkt etkisinden söz edilememektedir.

Katılım bankalarında kullanılan fonun denetiminin kolay olması ve müşteriye nakit olarak verilmemesi amaç dışı fon kullanımını önlemektedir. Bu nedenle katılım bankalarının ekonomiye direkt katkısı söz konusu olmaktadır.

### 1.2.3. Politik Nedenler

Bazı İslam ülkelerinde, İslami bankacılık sisteminin yaygınlaşmasında politik nedenler de etkili olmuştur. Dini esaslara göre devlet yönetimi Pakistan ve İran’da, petrol gelirleri ile de zenginleşen sarrafaları kontrol altına alma isteğı de Suudi Arabistan’da İslam bankacılığının kurulmasında etkili olan politik nedenler arasındadır. Ayrıca alternatif ekonomik arayışların da böyle bir finans sisteminin kurulmasında etkili olduğu söylenebilir.<sup>14</sup>

Uluslararası faktör ve güçlerin değerlendirilmesi açısından ele alındığında ise, İslam ülkeleri kalkınmayı ve büyümeyi sağlayarak ülkeler arası politik kulvarda güç sahibi olabilmek için, faizsiz bankacılığın getirdiğı çeşitli avantajları kullanmaya çalışmışlardır. İslam Kalkınma Bankası’nın kuruluş amaçlarından birisi de İslam

---

<sup>12</sup> Aybegüm BİLİR, “Katılım Bankalarında Müşteri Memnuniyetinin Belirlenmesi Üzerine Bir Araştırma”, Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalı Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi”, Adana, 2010, s. 24.

<sup>13</sup> Öztin AKGÜÇ, “100 Soruda Türkiye’de Bankacılık”, Gerçek Yayınevi, İstanbul, 1989, s. 146.

<sup>14</sup> Mustafa Mürsel ESKİCİ, a.g.e., s. 13.

lkeleri arasında işbirliğinin ekonomik etkinliğini arttırmannın yanı sıra uluslararası düzeyde gcl bir politik iradeye sahip olmaktır.<sup>15</sup>

Türkiye’de 1980’li yılların başında yaşanan döviz krizi nedeniyle, ekonomik hayatı zenginleştirme ve düzeltme çalışmalarına gidilerek, Türkiye’de yabancı bankaların kuruluşuna izin verilmiştir. Ekonomik hayatı zenginleştirilmesi ve düzeltilmesi amacıyla 1970’li yıllarda Dünyada uygulanan faizsiz bankacılık uygulaması 1985 yılından itibaren Türkiye’de de uygulanmaya başlanmıştır.

#### **1.2.4. Sosyal Nedenler**

Katılım bankalarının oluşmasındaki diğer önemli bir neden de sosyal nedenlerdir. Toplum bireylerden meydana gelmektedir. Bireylerin sahip oldukları imkanlar, yaşam kaliteleri, eşit olmayıp farklı özellikte ekonomik sınıflar oluşurmaktadır. Bir toplumun huzur ve barışı; bahsi geçen farklı sınıflara mensup bireyler arasında iyi ilişkilerin kurulması, sürdürülmesi ve ekonomik sınıflar arasındaki uçurumların kapatılması ile mümkündür. İşte bu noktada faizsiz bankacılık, sermayenin reel ekonomi çerçevesinde değerlendirilmesi neticesinde, istihdam alanları açmakta, üretim faktörlerini harekete geçirmektedir. Böylelikle faizsiz bankacılık, sosyal barışın ve toplumsal bütünlüğün sağlanmasında da önemli rol oynamaktadır.<sup>16</sup>

Katılım bankaları, dinin yasaklamış olduğu konular dışında ( alkol, uyuşturucu, müstehcen yayın, domuz eti vb.) fon kullanarak toplumda düzen sağlayıcı bir rol üstlenmektedir.

### **1.3. KATILIM BANKACILIğININ TARİHSEL GELİşİMİ**

Katılım bankacılığının tarihsel gelişimi, Dünyada ve Türkiye’de olmak üzere ayrı ayrı iki başlık altında açıklanabilir.

#### **1.3.1. Katılım Bankacılığının Dünyadaki Tarihsel Gelişimi**

Faizsiz bankacılığın geçmişi M.Ö. 2123-2081 yılları arasında Babil’de hüküm süren Hammurabi’ye kadar uzanmaktadır. nl Hammurabi kanunlarının 100–107.

<sup>15</sup> Öztin AKGÜÇ, a.g.e., s. 162-163.

<sup>16</sup> Mustafa Mürsel ESKİCİ, a.g.e., s.13.

bölümleri ikraz (borçlanma) işlerinin nasıl düzenleneceğini gösterirken, özellikle faizsiz yatırımın tarihteki ilk örneği kabul edilmektedir.<sup>17</sup>

100–107 bölümleri arasındaki Hammurabi Kanunları şöyledir.<sup>18</sup>

100- ...aldığı paraya göre faiz verir ve bunu yazılı olarak bildirir ve de uzaklaştıkları gün tacire ödeme yapar.

101- Gittiği ülkelerde ticaret anlaşması yoksa, kazandığı bütün parayı tüccara vermek amacıyla simsara bırakacaktır.

102- Bir tüccar yatırım için bir miktar parayı simsara emanet ederse ve simsar gittiği yerde bir miktar zarar ederse, anaparayı tüccara vermek zorundadır.

103- Seyahatte iken düşmanlar sahip olduğu her şeyi ondan alırlarsa, simsar Tanrı adına yemin eder ve yükümlülükten kurtulur.

104- Bir tüccar nakletmesi için simsara mısır, yün, yağ veya başka bir mal verirse, aracı aldığı miktarı belirten bir makbuzu tüccara vermelidir. Bundan sonra tüccara verdiği para için de ondan bir makbuz alır.

105- Simsar dikkatsiz ise ve tüccara verdiği para için bir makbuz almamışsa, faturalanmamış parayı kendi parası olarak sayamaz.

106- Simsar tüccardan parayı teslim alırsa; ancak, tüccarla arasında bir anlaşmazlık varsa (makbuzu reddediyorsa) o zaman tüccar Tanrı ve parayı simsara verdiği için tanıklık eden şahitlerin huzurunda yemin eder ve simsar toplam meblağın 3 katını ona öder.

107- Eğer tüccar simsarı aldatırsa, yani simsar kendisine verilen her şeyi geri getirdiği halde, tüccar kendisine geri verilen şeylere ilişkin makbuzu inkar ediyorsa, o zaman simsar tüccarı yargıçlar ve tanrı önünde suçlar ve simsarın kendisine verdiği şeyleri aldığını hala inkar ederse, simsara toplam meblağın 6 katını öder.

Görüldüğü gibi Hammurabi'nin M.Ö. yazmış olduğu 282 maddelik kanun içerisinde yer alan bazı maddeler, bugünkü faizsiz bankacılığın temel taşlarını oluşturmuştur.

İslamiyet'in doğuşu ve yayılması ile birlikte borçlanma, ortaklık ve kiralama gibi bugünkü faizsiz bankacılığın temel kavramları da gelişmiş ve geniş bir coğrafyada uygulama alanı bulmuştur.<sup>19</sup>

<sup>17</sup> [http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_FaizsizBankacilik.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_FaizsizBankacilik.aspx) Erişim Tarihi: 15.10.2010

<sup>18</sup> [http://www.tr.wikipedia.org/wiki/Hammurabi\\_kanunlari](http://www.tr.wikipedia.org/wiki/Hammurabi_kanunlari) Erişim Tarihi: 15.10.2010

Faizsiz bankacılığın günümüzdeki usullerle hayata geçirilmesinde 20. yy'da İslam ülkelerinde başlayan sanayileşme ivmelerinin de etkisi büyük olmuştur. Daha önceki yıllarda özellikle ticaretle ilgilenen İsrail'den sürülen bazı zengin Yahudi aileleri, sürüldükleri yerlerde faizsiz kredi vererek, faizsiz bankacılık sisteminin ilk örneklerini oluşturmuşlardır. Faiz bankacılığın alt yapısını oluşturan mudaraba ve muşaraka yöntemlerinin hukuki alt yapısı ise 8. yy.'da Hanefi hukukçular tarafından tamamlanmış ve 11-13. yüzyılda Venedikli tüccarlar vasıtasıyla Avrupa'ya geçmiştir. Mudaraba yöntemi önce İtalyanlar, sonra İspanyollar arasında önemli uygulama alanları bulmuştur. Bu akitlerden yola çıkarak çağdaş bir bankacılık modeli oluşturulmaya başlanmıştır. Müslüman dünyasında bankacılık hizmetlerinin ilk rağbet gördüğü Abbasiler devrinde, mali işlerde en etkin hizmet veren Yahudilerden yararlanmakta bir sakınca görülmemiştir.<sup>20</sup>

Modern finansal hizmetler ile İslami ilkelerin birleştirilmesine yönelik ilk girişim ve uygulamalar 1963 yılında Mısır'da Mitt Ghamr kasabasında yaşanmıştır. Bu girişim Devlet Başkanı Cemal Abdül Nasır döneminde 1963-1967 yılları arasında bütün bankaların devletleştirilmesi akımına karşı alternatif olarak geliştirilen bir deneme sonucunda ortaya çıkmıştır. Mısır köylüsünün tarımsal ve ticari ihtiyaçlarını karşılamak için geliştirilen bu model, tasarruf bankaları mekanizması ile kırsal bankacılık prensiplerinin bir komisyonu şeklinde oldukça küçük bir hacimde faaliyet göstermiştir. Kısıtlı ölçüde olmasına rağmen, bu girişim ilk defa hem bankacılığı hem ticari ortaklığı (kar/zarar ortaklığı), hem sigorta, hem barter (takas), leasing gibi alt finansman yöntemlerini bir arada ve aynı çatı altında buluşturmuştur. Aynı döneme rastlayan zaman diliminde Hindistan'ın müslüman bölgelerinde görülen bazı "kooperatif bankacılık" uygulamalarının da dünyadaki ilk faizsiz finansman örnekleri arasında yer aldığı söylenebilir.<sup>21</sup>

Modern anlamda ilk İslam bankası 1971 yılında Kahire' de Enver Sedat' ın emri ile kurulan Nasır Sosyal Bankası'dır. Ticari amaçtan ziyade bir sosyal refah örgütü havasında olan bu kurum, çeşitli nedenlerden dolayı mali sıkıntı yaşayan halka faizsiz yardımda bulunmak için kurulmuştur.

<sup>19</sup> [http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_FaizsizBankacilik.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_FaizsizBankacilik.aspx) Erişim Tarihi: 15.10.2010

<sup>20</sup> Zahir BACANLI, "DÜNYADA YENİ TREND: FAİZSİZ BANKACILIK"  
<http://www.cihandergi.com/detay.php?id=134&did=07> Erişim Tarihi: 21.07.2010

<sup>21</sup> Mustafa Mürsel ESKİCİ, a.g.e., s.15.

Görüldüğü gibi, faizsiz bankacılık 1970’li yıllara kadar kısmen ticari ihtiyaçları karşılamak amacıyla kurulmuş olsa da esas amacının toplumdaki yoksul ve korunmaya muhtaç insanların koruma altına alınması, yardım edilmesi, kısacası sosyal refahın yaygınlaştırılması yönünde olduğu görülmektedir.

1970’lerden sonra Orta Doğu’ya akmaya başlayan petro-dolarlar katılım bankacılığın gelişmesindeki maddi saik (neden) olarak ortaya çıkmıştır. Teorik ve pratik uygulamalar geliştikçe, her ülke kendi sistemini kurmuş ve gelişmeyle bu sistem hızla yayılmıştır. Son yıllardaki petrol fiyatlarındaki artışlar ve bazı sosyo-politik faktörler de bu kurumları küresel finans piyasalarının en hızlı büyüyen parçası haline getirmiştir. Kısacası bu akım; Afrika, Asya, Avrupa ve Güney Amerika’ da hızlı bir büyüme kaydetmektedir.<sup>22</sup> Beş kıtada 60’dan fazla ülkede faaliyet gösteren İslami finans kuruluşları ve bankaların sayısı dünya genelinde 300’e yaklaşmaktadır. Bunun %40’ı, ağırlığı körfez devletleri olmak üzere Arap devletlerinde toplanmaktadır.<sup>23</sup>

İslam Kalkınma Bankası, modern bankacılık anlayışıyla 1975 yılında kurulan ilk faizsiz bankadır. Türkiye, bu bankanın kurucu ve halen en büyük ortakları arasında yer almaktadır. Bu banka, bir tür kalkınma bankası niteliğinde olup, halktan fon toplamamaktadır. Fon ihtiyacını üye bankaların koydukları sermaye’den ve sermaye artışlarından sağlamaktadır.<sup>24</sup>

Bankanın esas amacı; fakir İslam ülkelerinin sosyo-ekonomik kalkınmalarına yardımcı olmaktır. Banka, aynı zamanda İslam ülkelerindeki bazı kamu ve özel sektör projelerine finansal destek vermekte, ortaklıklara katılmakta ve İslam ülkelerinin birbirleri ile olan ticaretini finanse etmektedir.<sup>25</sup> Bu süreçten sonra, İslam Kalkınma Bankası’ndan esinlenerek birçok ülkede faizsiz banka kurulmaya başlanmış ve yıllar geçtikçe de sayıları hızla artmıştır.

Katılım bankacılığı, Ortadoğu’da finansal piyasalar içinde en çok gelişim gösteren sektörlerden biri haline gelmiştir. Ayrıca, sadece Ortadoğu’da kalmayarak

---

<sup>22</sup> Ali POLAT, “Katılım Bankacılığı: Dünya Uygulamalarına İlişkin Sorunlar-Fırsatlar; Türkiye için Projeksiyonlar” Finansal Yenilik ve Açılımları ile Katılım Bankacılığı, TKBB, 2009, s.84.

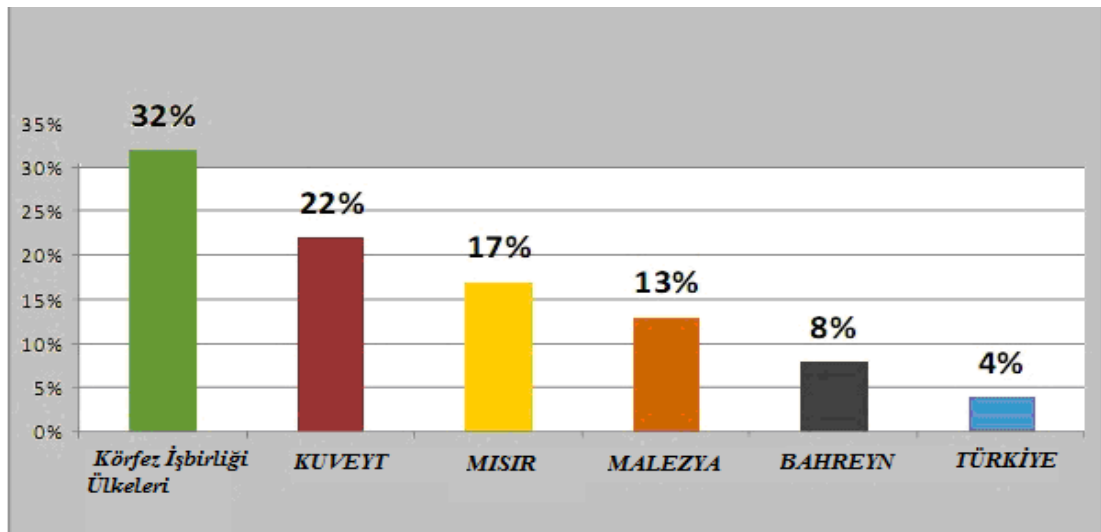
<sup>23</sup> Muhammed El DAMAH, “İslami finans sektöründe görülmemiş bir hareket var”, Tercüme Eden: Hakkı Erçetin, Şarkulavsat Gazetesi, 04.08.2009

<sup>24</sup> Osman Nihat YILMAZ, “Faizsiz Bankacılık İlkeleri ve Katılım Bankacılığı”, TKBB, Şubat 2010, s.10.

<sup>25</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.10.

batıda'da hızla gelişmeye başlamıştır.<sup>26</sup> Dünya genelinde faizsiz bankacılık prensipleri doğrultusunda çalışan bankaların 1990' lı yıllardaki aktif büyüklüğü 60 milyar ABD doları iken, bu rakam 2000'li yıllara gelindiğinde 100 milyar ABD dolarını bulmuştur.<sup>27</sup> Günümüz itibariyle, dünya çapında faizsiz esaslara göre yönetilen varlıkların 700 milyar ABD dolarını aştığı tahmin edilmektedir.<sup>28</sup>

Katılım bankacılığının toplam bankacılık sektörü içinde en büyük paya sahip olduğu ülkeler aşağıdaki gibidir.



**Grafik 1.** Katılım Bankacılığının Toplam Bankacılık Sektörü İçerisindeki Payı(%)<sup>29</sup>

Yukarıdaki grafikte de görüldüğü gibi, katılım bankacılığının toplam bankacılık sektörü içindeki payı bakımından en büyük pay %32 ile Körfez İşbirliği Ülkelerine aittir. Bunu , %22 ile Kuveyt, %17 ile Mısır, %13 ile Malezya, %8 ile Bahreyn ve %4 ile Türkiye izlemektedir.

<sup>26</sup> Rahul DHUMALE – Amela SAPCANİN, “An Application of İslamic Banking Principles to Microfinance”, A Study by the Regional Bureau for Arab States United Nations Development Programme, In Cooperation With the Middle East and North Africa Region, World Bank, 2006, s.2.

<sup>27</sup> Sudin HARON, “ A Comparati ve Study of İslamic Banking Practices”, School of Managment, Universty Utara, Malaysia, 2001, s.1.

<sup>28</sup> Von Christoph PAULY, “Gewinne in Gottes Namen”, Der Spiegel Dergisi, Sayı:43, 2009, s.82.

<sup>29</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.11.

### 1.3.2. Katılım Bankacılığının Türkiye’deki Tarihsel Gelişimi

Faizin İslam dinince yasak oluşu, Müslümanların bu olgudan uzak durmalarına neden olmuş, öte yandan klasik bankalara alternatif kuruluşların mevcut olmayışı da bu halkların tasarruflarının altın, döviz ve gayrimenkul gibi banka dışı yollara kaymasına yani üretime katkı sağlamayan alanlara yönelerek bir anlamda atıl kalmasını sağlamıştır. Buna bağlı olarak faizsizlik esasına dayalı olarak işleyen, halkın elindeki tasarrufları ekonomi içerisine çekerek bu şekilde ülke kalkınması için ihtiyaç duyulan sermayeye ilave kaynak sağlayan finansal kurumlar hem Türkiye’de hem de diğer İslam ülkelerinde kurulmaya başlamıştır.<sup>30</sup> Türkiye’de faaliyet gösteren katılım bankaları diğer ülkelere göre daha yavaş gelişim göstermiştir.<sup>31</sup>

Uygulama şekli bakımından, Türkiye’deki katılım bankacılığının, bütünüyle İslami bankacılık olarak nitelendirilmesi doğru olmaz. Bu kuruluşların tam anlamıyla İslami bankacılık yapmaları da beklenmemelidir. Öte yandan Türkiye’de hukuki ve ekonomik anlayışı, İslam anlayışından farklı olan bir sistem içinde faaliyette bulunan katılım bankaları, faizsiz bankacılık sistemine ters düşmemek koşulu ile mevzuat çerçevesinde, faizi fon toplama ve fon kullandırma faaliyetlerinde saf dışı tutarak, hemen hemen bütün bankacılık faaliyetlerini yapmaktadırlar.<sup>32</sup> Başka bir ifadeyle, Türkiye’deki katılım bankacılığı İslami esaslarla yönetilen ülkelerdeki faizsiz bankacılıktan daha esnektir.

Türkiye’de katılım bankacılığı fikri önceleri teorik olarak ele alınmaktaydı. Daha çok faizin haram oluşu ve zararları üzerinde duruluyordu. Kar/zarar (K/Z) ortaklığı yoluyla çalışacak ilk faizsiz banka, Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESIYAB) olmuş, ancak yönetim kurulu 1978 yılı sonrasında faizli sisteme geçme kararı almıştır. Diğer faizsiz finansmana ilişkin ilk örneklerden birisi ise, Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi (KZOB)’nin çıkarılmasına izin verilmesi olmuştur.<sup>33</sup>

<sup>30</sup> Halil İbrahim BULUT – Bünyemin ER, “Katılım Bankacılığında İki Yeni Finansal Teknik Önerisi: Mudaraba-Risk Sermayesi Yatırım Ortaklıkları ve Mudaraba-Risk Sermayesi Yatırım Fonları”, Finansal Yenilik ve Açılımları İle Katılım Bankacılığı”, İstanbul, 2009, s.18.

<sup>31</sup> Sajjad CHOWDHRY, “İslamic Finance Prospects in Central Asia and Turkey”, <http://www.dinarstandard.com/finance/IFinCentralAsia042906.htm> Erişim Tarihi: 01.07.2012

<sup>32</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, “Katılım Bankacılığı”, Türkmen Kitabevi, İstanbul, 2010, s.15.

<sup>33</sup> Mustafa UÇAR, “Türkiye’de Dünyada Faizsiz Bankacılık ve Hesap Sistemleri”, Fey Vakfı Yayınları, İstanbul, 1993, s.61.

Türkiye, 1975 yılında İslam Kalkınma Bankasının kurucu üyeleri arasında yer almıştır. 1984 yılında sermaye payını arttırarak bu kuruluşun en büyük ortaklarından biri haline gelen Türkiye, İslam Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu'nda sürekli üye bulundurma hakkı elde etmiştir. Böylece Türkiye, 56 İslam ülkesi arasında iktisadi işbirliği programlarının gerçekleştirilmesinde, özel sektörün teşvik edilmesinde ve çeşitli finansman tekniklerinin geliştirilmesinde büyük rol oynayan, işlem hacmi 30 milyar dolara ulaşan ve dünyanın önde gelen finans kuruluşlarından biri olarak bilinen İslam Kalkınma Bankası bünyesindeki etkinliğini arttırma imkanı elde etmiştir.<sup>34</sup>

1980'li yıllara kadar ithal ikameci büyüme politikaları izleyen Türkiye, bu tarihten sonra dünyaya açılmayı hedef alan ihracatla büyüme stratejisi izlemeye başlamıştır. Bu dışa açılma stratejisi dünyada var olan yeniliklerin finans alanında da ülkemize kazandırılmasını sağlamıştır. 28.07.1981 tarihinde, Türkiye'de 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kabul edilmiş, 1983 yılında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası kurulmuş ve borsanın kurulmasıyla birlikte, sermaye piyasası araçlarının her biri birer birer uygulamaya konulmuştur. Aynı şekilde T.C. Merkez Bankası bünyesinde para piyasası kurulmuş, interbank piyasası (bankalar arası piyasa), dövizdeki liberalizasyonla birlikte döviz büfeleri, leasing, factoring şirketleri sermaye piyasası aracı kurumları gibi birçok yeni kurum, mali sisteme dahil edilmiştir.<sup>35</sup>

1980'li yılların başlarında Türkiye'de meydana gelen çeşitli ekonomik sıkıntılardan dolayı Türkiye'de yabancı bankaların kurulmasına izin verilmiş, dünyada 1970'li yıllardan beri uygulanan faizsiz bankacılık, Bülent ULUSU' nun başbakanlığı döneminde Türkiye gündemine taşınmış ve Başbakan Turgut ÖZAL' ın hazırlayıp, Cumhurbaşkanı Kenan EVREN' in onaylayıp imzaladığı kararname ile kabul edilmiştir.

---

<sup>34</sup> Akbar SAFDARI, "Türkiye'de Katılım Bankacılık",  
<http://akbarsafdari.blogspot.com/2009/05/turkiyede-katlm-bankaclk.html> Erişim Tarihi:  
03.11.2010

<sup>35</sup> [http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_FaizsizBankacilik.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_FaizsizBankacilik.aspx) Erişim Tarihi:03.11.2010

Zira katılım bankaları Bakanlar Kurulu Kararına istinaden kurulmakta, Bankalar Kanunu'na uygun olarak faaliyet göstermekte ve 27 yılı aşan bir süredir yastık altı paraların ekonomiye kazandırılması konusunda önemli işlevler üstlenmektedirler.<sup>36</sup>

#### **1.4. TÜRKİYEDE FAALİYET GÖSTEREN KATILIM BANKALARI**

Türkiye'de 1985 yılından günümüze kadar geçmişteki adıyla 6 özel finans kurumu kurulmuştur. 2006 yılından itibaren de özel finans kurumları "Katılım Bankası"na dönüştürülmüştür. Türkiye' de kurulan Katılım Bankaları kuruluş tarihine göre sırasıyla şöyledir:

- Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş. (1985)
- Faisal Finans Kurumu A.Ş. (1985)
- Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş. (1989)
- Anadolu Finans Kurumu A.Ş. (1991)
- İhlas Finans Kurumu A.Ş. (1995)
- Asya Finans Kurumu A.Ş. (1996)

Bu bankalardan Family Finans ve Anadolu Finans 2005 yılında birleşerek Türkiye Finans Katılım Bankası olarak hizmete başlamıştır. Türkiye'de halen 4 katılım bankası faaliyet göstermektedir. Bunlar, kuruluş sırasına göre aşağıdaki gibidir:

- Albaraka Türk,
- Kuveyt Türk,
- Bank Asya,
- Türkiye Finans Katılım

Yukarıda sıralanan katılım bankalarından sadece Bank Asya tamamen yerli sermayeli bir kuruluştur. Diğer katılım bankaları ise, yerli ve yabancı sermayeli kuruluşlardır. Katılım bankaları kurulduğu yıldan itibaren her yıl şube sayılarını ve personel sayılarını arttırarak ekonomideki yerini korumuştur.

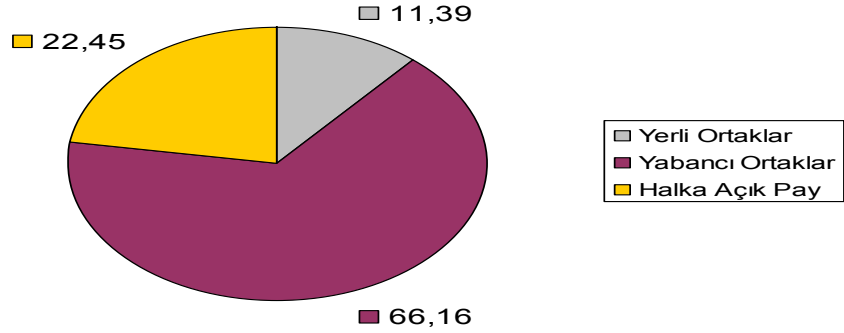
<sup>36</sup> [http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_FaizsizBankacilik.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_FaizsizBankacilik.aspx) Erişim Tarihi:03.11.2010

Yukarıda bahsedilen katılım bankaları ile ilgili diğer bilgiler şöyledir:

**a) Albaraka Türk Katılım Bankası**

Türkiye’de faizsiz bankacılık alanındaki finansal kuruluşların ilki ve öncüsü olan Albaraka Türk Katılım Bankası, 1984 yılında kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılının başından itibaren faaliyete geçmiştir. Ortadoğunun ileri gelen gruplarından Albaraka Bankacılık Grubu (ABG), İslam Kalkınma Bankası (IDB) ve Türk ekonomisine yarım yüzyıldan fazla hizmet veren yerli bir sanayi grubu olan Topbaş Ailesi öncülüğünde kurulan Albaraka Türk’ün, 31.08.2010 tarihi itibariyle ortaklık yapısının içinde yabancı ortakların payı %66,16, yerli ortakların payı %11,39 ve halka açık olan pay ise %22,45’dir.

Ortaklık paylarını gösteren grafik, aşağıdaki gibidir.



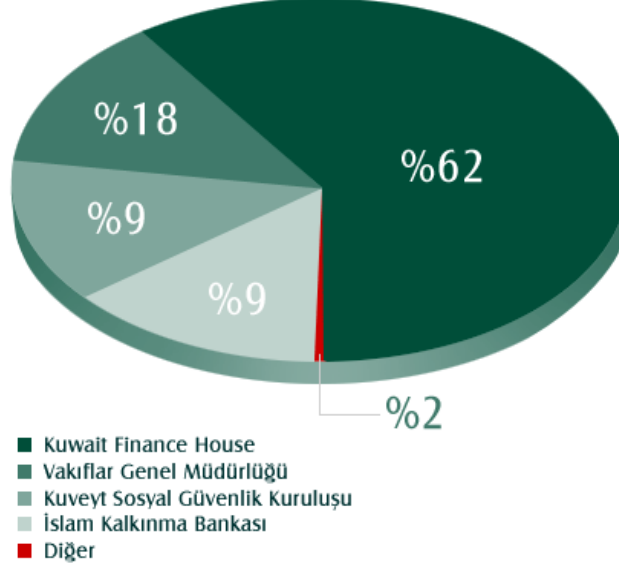
**Grafik 2.** Albaraka Türk Ortaklık Yapısı

**b) Kuveyt Türk Katılım Bankası**

Kuveyt Türk, 16.12.1983 gün ve 831/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’nın tespit ettiği esaslara uygun olarak faaliyet göstermek üzere, 1989 yılında özel finans kurumu statüsünde kurulmuştur. Özel finans kurumlarının faaliyetleri, 1999 yılında Bankacılık Kanunu Kapsamına girinceye kadar geçen süreçte bir yanda Bakanlar Kurulu Kararı, diğer yanda Merkez Bankası ve Hazine Müsteşarlığı’nın tebliğleri ile yürütülmüştür. 1999 yılı Aralık ayından itibaren diğer özel finans kurumları gibi Kuveyt Türk de 4389 sayılı Bankacılık Kanunu’na tabi hale gelmiştir. Mayıs 2006’da unvanı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değişmiştir. Kuveyt Türk’ün sermayesinin %62’si Kuveyt Finans Kurumu’na, %9’u Kuveyt Devlet

Sosyal Güvenlik Kurumu'na, %9'u İslam Kalkınma Bankası'na, %18'i Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne %2'si de diğer ortaklara aittir.<sup>37</sup>

Ortaklık paylarını gösteren grafik, aşağıdaki gibidir.



**Grafik 3.** Kuveyt Türk Ortaklık Yapısı<sup>38</sup>

### c) Bank Asya Katılım Bankası

Asya Katılım Bankası A.Ş. Türkiye'nin altıncı özel finans kurumu olarak 24 Ekim 1996 tarihinde, Altunizade'deki Merkez Şubesi ile faaliyetlerine başlamış ve 20.12.2005 tarihinde "Asya Finans Kurumu Anonim Şirketi" olan şirket unvanı "Asya Katılım Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. Kuruluş sermayesi 2 milyon TL, mevcut ödenmiş sermayesi 900 milyon TL olan Bank Asya'nın, tabana yayılmış yerli sermayeye dayanan, çok ortaklı bir yapısı vardır. ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi'ne sahip ilk katılım bankasıdır.<sup>39</sup>

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Bank Asya'nın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.<sup>40</sup>

<sup>37</sup> [http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_Tarihce.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_Tarihce.aspx) Erişim Tarihi: 13.09.2010

<sup>38</sup> [http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_OrtaklikYapisi.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_OrtaklikYapisi.aspx) Erişim Tarihi: 13.09.2010

<sup>39</sup> <http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/index.jsp> Erişim Tarihi: 13.09.2010

<sup>40</sup> [http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/sermaye\\_ve\\_ortaklik\\_yapisi.jsp](http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/sermaye_ve_ortaklik_yapisi.jsp) Erişim Tarihi: 13.09.2010

<b>Ortağın Adı, Soyadı/Unvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Oranı (%)</b>
Ortadoğu Tekstil Tic. San. A.Ş.	37.992.480	4,22
Osman Can Pehlivan	29.076.000	3,23
Forum İnşaat Dekorasyon Turizm San. ve Tic. A.Ş.	22.565.059	2,51
Birim Birleşik İnşaatçılık Mümessillik San. ve Tic. A.Ş.	21.630.000	2,40
Abdulkadir Konukoğlu	20.088.000	2,23
Diğer Ortaklar	296.482.469	32,95
Halka Açık	472.165.992	52,46
<b>TOPLAM</b>	<b>900.000.000</b>	<b>100,00</b>

**Tablo 1.** Bank Asya A.Ş.'nin Ortaklık Yapısı

#### **d) Türkiye Finans Katılım Bankası**

Türkiye Finans Katılım Bankası, Family Finans ve Anadolu Finans Kurumlarının birleşmesi ile kuruldu. Mobilya, ev tekstili ve kablo sektörünün önde gelen kuruluşlarının sahibi Boydak Grubu'na ait Anadolu Finans Kurumu ile bisküvi, çikolata ve çeşitli gıda ürünlerinde dünya devi Ülker Grubu'na ait Family Finans'ın birleşmesine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28.12.2005 tarih ve 1764 sayılı kararı ile onay verildi.<sup>41</sup>

182 şubesi ile 1 milyondan fazla müşteriye sahip olan Türkiye Finans, hisselerinin %60'ını 31 Mart 2008 tarihinde, Ortadoğu'nun ve Suudi Arabistan'ın en büyük bankalarından biri olan The National Commercial Bank (NCB)' a satmıştır.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.<sup>42</sup>

<sup>41</sup> <http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakimizda/tarihce.aspx> Erişim Tarihi: 13.09.2010

<sup>42</sup> [http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakimizda/pdf/Turkiye\\_Finans\\_Faaliyet\\_Raporu\\_2011\\_donem\\_1.pdf?20100630](http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakimizda/pdf/Turkiye_Finans_Faaliyet_Raporu_2011_donem_1.pdf?20100630)

Adı Soyadı / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (Bin TL)	Pay Oranları (%)
NATIONAL COMMERCIAL BANK	517,413	64.68
Diğer Hissedarlar	68,420	8.55
MURAT ÜLKER	42,039	5.25
AHSEN ÖZOKUR	27,680	3.46
GÖZDE FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.	27,500	3.44
MUSTAFA BOYDAK	18,109	2.26
BOYDAK HOLDİNG A.Ş.	17,247	2.16
MEMDUH BOYDAK	14,633	1.83
BEKİR BOYDAK	14,633	1.83
MUSTAFA BOYDAK	14,624	1.83
YUSUF BOYDAK	13,771	1.72
ŞÜKRÜ BOYDAK	12,197	1.52
HACI BOYDAK	11,734	1.47
Topla	800,000	100.00

**Tablo 2.** Türkiye Finans Ortaklık Yapısı<sup>43</sup>

### 1.5. KATILIM BANKACILIĞININ AMAÇLARI

Faizsiz bankacılığının genel amacı, İslam'ın kabul ettiği ekonomik prensipler doğrultusunda ekonomiye katkı sağlamaktır. Özellikle faize karşı olan kitlelerin, sermaye oluşumuna etkin bir şekilde katılmaları sağlanırken, bu oluşumun elde edilmesi için de gerekli ortamın hazırlanması gerekmektedir. Bu nedenle mümkün olduğunca mevcut hukuk sistemi altında faizsiz bankacılık anlayışını kendilerine prensip edinen katılım bankalarının temel amacı; faizin yer almadığı, riskin paylaşıldığı, İslami kurallara aykırı olmayan ticaret türlerinin egemen olduğu bir piyasanın oluşturulması olarak ifade edilebilir.<sup>44</sup>

Katılım bankacılığının amaçları, maddeler halinde aşağıdaki gibi sıralanabilir.

<sup>43</sup> [http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakimizda/pdf/Turkiye\\_Finans\\_Faaliyet\\_Raporu\\_2011\\_donem\\_3.pdf](http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakimizda/pdf/Turkiye_Finans_Faaliyet_Raporu_2011_donem_3.pdf) Erişim Tarihi: 22.12.2011

<sup>44</sup> Abitter ÖZULUCAN – Ali DERAN, “Katılım Bankacılığı ile Geleneksel Bankaların Bankacılık Hizmetleri ve Muhasebe Uygulamaları Açısından Karşılaştırılması”, Mustafa Kemal Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi Sayı:11 Cilt:6, Hatay, 2009, s.89.

### **a) İslami Prensiplerin Ekonomik Hayata Uygulanması**

Katılım bankacılığının en önemli amaçlarından biri, İslam'ın kabul ettiği ekonomik prensiplere göre ekonomiyi geliştirmektir.<sup>45</sup> İslam dininin getirdiği faiz yasağı nedeniyle, klasik bankalardan uzak duran, İslami hassasiyetleri yüksek olan kişilerin tasarrufları, ekonomiye dahil edilememiş ve bu fonlar atıl kalmıştır.<sup>46</sup> Atıl kalan bu fonların ekonomiye kazandırılmasında katılım bankalarının payı çok büyüktür. Bu sayede atıl kalan fonlar ekonomiye kazandırılmış, ekonomi büyümüş ve istihdam sağlanmıştır.

İslam ekonomik, sosyal ve inanç yönünden bir bütünü oluşturur. Bir müslüman bütün hayatının ve kurumların İslami kurallarla düzenlenmiş olduğunu, adil, eşit, demokratik, hür ve ihtisas üzerine dayalı bir sistemin kendisini kuşattığını düşünür. İslam Bankacılığı'nda İslam aleminin, İslami prensipleri çeşitli alanlarda uygulamadaki samimi arzularına tercüman olacak bu tür kurumların mevcudiyeti, aynı zamanda modern banka işlemlerine, İslami prensipleri çerçevesinde pratik çözümler getirilmesine yol göstermede önemli adımların atılmasına imkan tanıyacaktır. Böylece İslami bankacılık sisteminin temel amacı; İslam'ın mukaddes prensiplerinin ekonomik hayata uygulanmasındaki çabaların çekirdeğini oluşturmaktadır. Bu bakımdan söz konusu kurallara, başta kendi uymak zorundadır.<sup>47</sup>

### **b) Sosyo – Ekonomik Hedeflere Ulaşılmasını Kolaylaştırma**

Katılım bankalarının kuruluş nedenlerinden bir diğeri de sosyo-ekonomik hedeflerin başarıya ulaşmasını kolaylaştırmaktır. Katılım bankaları hem toplumsal alanı, hem ekonomik alanı, hem de ikisi arasındaki ilişkiyi düzenleyerek, sosyo-ekonomik hedeflerin başarıya ulaşması için temel ihtiyaçların karşılanmasına büyük ölçüde yardımcı olmaktadır.

---

<sup>45</sup> Fuat Al OMAR – Muhammed Abdel HAQ, “İslamic Banking Theory, Practice and Challenges, Oxford Üniversty Press, London, 1996, s.26.

<sup>46</sup> Sibel DOĞAN, “Katılım Bankaları ve Ekonomiye Etkileri: Türkiye Örneği”, Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Anabilim Dalı Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi”, Kahramanmaraş, 2008, s.16.

<sup>47</sup> Akın CİHANGİR, “Faizsiz Bankacılık ve Kalkınma”, Kayıhan Yayınları, Ankara, 1986, s.116.

### c) Dengeli Bir Finans Sistemi Kurmak

Katılım bankaları, bankacılık hizmetlerinin yanısıra müşterilerine faizsiz alternatifler sunan ve topladıkları fonları ticaret ve “kar/zarar ortaklığı” prensibiyle, ticari ve sınai faaliyetlerin finansmanında kullanılmayı prensip edinen kurumlardır.<sup>48</sup>

Herhangi bir alışverişin faizsiz olarak nitelendirilebilmesi için, taraflar arasındaki faaliyet ve ilişkilerin faizsiz sistemin öngördüğü şekilde karşılıklı bir rızaya dayanması gerekmektedir. Bu nedenle İslam bankası, taraflar arasında nimet külfet dengesini kuracak bir finans sistemini amaçlamaktadır.<sup>49</sup>

Faizsiz anlayışa dayanarak çalışan katılım bankalarının varlığı, bir yandan topluma ekonomik imkanlar sağlarken, bir yandan da sosyal bir haz temin etmektedir.

### d) Medeniyete Faydalı Bir Kurum Kazandırma

Katılım bankalarının başarıyla çalışmaları ve başarıya ulaşmaları, sadece söz konusu tecrübenin devamlı olarak ayakta durabileceğini göstermek için değil, aynı zamanda İslam dünyasının refah ve sosyal güvenliğini sağlamak ve ortaya konacak örnek bir kurumu daha insanlık ve medeniyete hayırlı bir miras olarak bırakmaktır.<sup>50</sup>

### e) Kar

Her işletme gibi katılım bankalarının da asıl amacı, kar elde etmektir. Katılım bankaları, katılma hesaplarında toplanan fonları, çeşitli yöntemlerle kişi ya da kuruluşların hizmetine sunarak kar elde etmekte, elde ettiği bu karı da fon sahipleri ile paylaşmaktadır.

Bankacılık anlayışı bir sömürü organı değil, topluma ve toplumun ihtiyaçlarının giderilmesine vesile olacak bir vasıta, bir kurum olarak telakki edilir. Bununla birlikte faizsiz bankacılık yaşayacağı bozuk bir ortamın şartları içerisinde canlı ve başarılı olabilmesi için, kar fırsatlarından el verdiği ölçüde istifade etmek zorundadır.

<sup>48</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.7.

<sup>49</sup> Akın CİHANGİR, a.g.e., s.116.

<sup>50</sup> Aybegüm BİLİR, “Katılım Bankalarında Müşteri Memnuniyetinin Belirlenmesi Üzerine Bir Araştırma”, Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalı Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi”, Adana, 2010, s.21.

Ama bu davranışları hiçbir zaman ondan beklenen sosyo-ekonomik asli amaçlarına ve İslami vakarına gölge düşürecek nitelikte olmamalıdır.<sup>51</sup>

## 1.6. KATILIM BANKALARININ ÖZELLİKLERİ

Katılım bankalarının başlıca özellikleri; faizsiz olma, ticaretle bağlantılı olma, sermaye bağlantılı olma ve yatırımların ahlaka uygun olması şeklinde sıralanabilir.

- **Faizsiz olma:** İslam, faizi kesin olarak yasakladığı için İslam ekonomisinde sermaye, kredi sistemi ile değil, ortaklık sistemi ile sağlanır.<sup>52</sup> Bu bankaların en ayırt edici özelliği çalışmalarında faize yer vermemeleridir. Yani, sağladıkları kaynaklara faiz ödemezler. Kullandırdıkları kaynaklar için, müşterilerinden faiz tahsil etmezler. Zaten katılım bankalarının kuruluş gerekçesi de, faizli işlemlere dini inancı gereği karşı olan insanlara ve bu insanların şirketlerine hizmet etmektir. Nitekim İslamiyet, sermayeyi üretim faktörlerinden biri ve işletmeler için maliyetinin bulunduğunu kabul eder. Ancak, bu faktörün önceden belirlenmiş bir karşılık, yani faiz talep etmesini reddeder. Bir diğer ifadeyle, paraya para kazanmak yasaktır.<sup>53</sup>

Katılım bankasında tasarruf sahibi-banka ilişkisi, klasik bankacılıktaki mudi-banka ilişkisinden tamamen farklıdır. Aradaki fark, mudinin bankacılık işlemine katılımcılığı ile tasarruf sahibinin katılımcılığının farklı olmasından kaynaklanmaktadır. Bu bankaların isimlerindeki “katılım” sözcüğü yapılan bankacılık türünün kar ve zarara katılma prensibine dayalı bir bankacılık olduğunu ifade etmektedir.<sup>54</sup>

Klasik bankalar belirli vade ve faiz karşılığında mudilerden mevduat toplamaktadır. Vade sonunda mudinin alacağı sabit faiz getirisi vardır. Katılım bankalarında ise, sabit bir getiri söz konusu değildir. Hesap sahibi ile

<sup>51</sup> Akın CİHANGİR, a.g.e., s.116.

<sup>52</sup> Abdülaziz BAYINDIR, a.g.e., s.249.

<sup>53</sup> Sami USLU, “Özel Finans Kurumları ve Faiz Yasağı”, <http://www.zaferdergisi.com/makale-1168-ozel-finans-kurumlari-ve-faiz-yasagi.html> Erişim Tarihi: 23.08.2010

<sup>54</sup> Kamil GÜNGÖR, “Bir Finansal Araç Olarak Katılım Bankacılığı: Tesbitler-Teklifler”, Finansal Yenilik ve Açılımları ile Katılım Bankacılığı, TKBB, İstanbul, 2006, s.235.

ortaklık ilişkisi kurulduğundan dolayı, hesap sahibi vade sonunda oluşan kar'a ortak olduğu gibi oluşan zarara da ortak olmaktadır.

- **Ticaretle bağlantılı olma:** İslam'da faizin haram, ticaretin ve karın helal olması bu kuruluşları müşterileriyle ticari nitelikli iş yapmaya yöneltir. Para ticareti İslam'da yasak olduğuna göre, kar etmek için mal ticareti gerekli olur.<sup>55</sup>

Katılım bankaları, klasik banka sistemindeki faiz kelimesinin yerine, kar kelimesinin kullanıldığı kuruluşlar olarak görünse de, iktisadi açıdan asıl önemli olan paranın fonksiyonlarına yüklenen anlamlardır. Katılım bankaları, klasik bankalarda olduğu gibi paranın alıp satılmasının önüne geçerek, kar/zarar ortaklığı ve vadeli satışlara dayanan ticari işlemler yapmaktadırlar.

- **Sermaye bağlantılı olma:** Saf İslami bankacılığın kar-zarar ortaklığı (mudaraba) veya sermaye iştiraki (muşaraka) içerdiği genellikle kabul gören bir gerçektir. İslamiyet'te sermaye sahibi, girişimcinin uzmanlığı ve çalışması sayesinde meydana getirdiği karı onunla paylaşabilir. Sermayenin getirisi olan kar unsurunun oranı, yani hangi nispetlerde bölüşüleceği önceden bellidir, ancak tutarı belirsizdir.<sup>56</sup>

Nitekim kar – zarar ortaklığı veya sermaye iştiraki sonucunda elde edilecek kar tutarı belli değildir. Bu faaliyetler sonucu kar oluşabileceği gibi zarar da oluşabilmektedir.

- **Yatırımların ahlaka uygun olması:** Yatırımlar, İslam dininin yasakladığı (alkol, silahlanma, müstehcen, domuz ürünleri vb.) konular dışında yapılmalıdır. Böylelikle yapılacak her yatırım, İslam çerçevesinde yapılacağından, toplum iştirakini sağlayıcı, insani değerlere saygılı olmaktadır.

Dünyada yaygınlaşan katılım bankacılığı sistemleri ülkeden ülkeye farklılık gösterse de, hepsinin ortak yönü, finansal işlemlerin reel ekonomik

---

<sup>55</sup> Sami USLU, a.g.e.,

<sup>56</sup> Sami USLU, "İslam'da Faiz Yasağı ve Çağdaş Finans", Zafer Yayınları, İstanbul, 2005, s.127.

aktiviteye bağılı olmasını şart koşmak ve reel ekonomi de olsa alkol gibi sektörlerde yatırım yapılmasını yasaklamaktır. Oysa, klasik bankaların böyle bir kaygısı yoktur.<sup>57</sup>

Klasik bankalarda yapılan işlemler ve hizmetler laik ilkelere göre yapılır. Herhangi bir dini yaptırım söz konusu değildir. Katılım bankalarında ise, yapılan işlemler ve hizmetlerde dini yaptırım söz konusudur.

### 1.7. TÜRKİYE’DE KATILIM BANKACILIĞININ BUGÜNKÜ DURUMU VE EKONOMİYE KATKILARI

İslamiyet’in doğuşu ve yayılması ile birlikte borçlanma, ortaklık ve kiralama gibi bugünkü faizsiz bankacılığın temel kavramları da gelişmiş ve geniş bir coğrafyada uygulama alanı bulmuştur.<sup>58</sup>

Türkiye’de 1985 yılında “Özel Finans Kurumları” adıyla faaliyete geçen finans kurumları 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile “Katılım Bankaları” şeklinde değiştirilmiştir. Katılım bankaları, klasik bankaların yaptığı işlemlerin hemen hemen hepsini faizsiz esasa dayanarak gerçekleştirmeye çalışmaktadır. 2010 yılı itibariyle Türkiye’de faaliyet gösteren 4 katılım bankasının yurtiçi, yurtdışı personel, ATM ve şube sayıları aşağıdaki gibidir.

<i>KATILIM BANKALARI</i>	<i>Yurtiçi Per.</i>	<i>Yurtdışı Per.</i>	<i>Şube Sayısı</i>	<i>ATM</i>
ALBARAKA TÜRK	2.175	0	109	120
KUVEYT TÜRK	2.842	8	141	140
TÜRKİYE FİNANS	3.403	0	182	220
BANK ASYA	4.275	0	175	444
<b><i>TOPLAM</i></b>	<b>12.695</b>	<b>8</b>	<b>607</b>	<b>924</b>

**Tablo 3.** Katılım Bankalarının Yurtiçi, Yurtdışı Personel, ATM ve Şube Sayıları (2010/4Ç.)

<sup>57</sup> Türkiye Katılım Bankaları Birliği; Dünyada ve Türkiye’de Faizsiz Bankacılık, “Sürdürülebilir Büyüme ve Katılım Bankaları”, 2007, s.9.

<sup>58</sup> [www.kuveyttürk.com.tr/tr/Hakimizda\\_FaizsizBankacilik.aspx](http://www.kuveyttürk.com.tr/tr/Hakimizda_FaizsizBankacilik.aspx) Erişim Tarihi : 24.08.2010

Aşağıdaki tabloda 2000 ile 2011 yılları arasında katılım bankalarının bankacılık sektörü içerisindeki aktif gelişimi yer almaktadır.

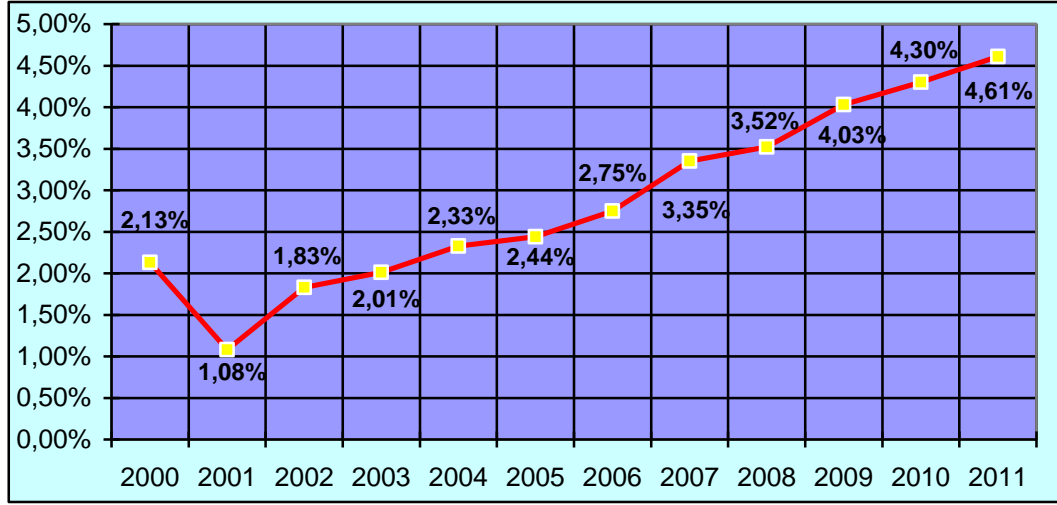
YILLAR	KATILIM BANKALARI	BÜYÜME (%)	BANKACILIK SEKTÖRÜ	PAYI (%)
2000	2.266.000		106.549.000	2,13%
2001	2.365.000	4,37%	218.873.000	1,08%
2002	3.962.000	67,53%	216.637.000	1,83%
2003	5.112.934	29,05%	254.863.000	2,01%
2004	7.298.601	42,75%	313.751.000	2,33%
2005	9.945.431	36,26%	406.915.000	2,44%
2006	13.729.720	38,05%	498.587.000	2,75%
2007	19.435.082	41,55%	580.607.000	3,35%
2008	25.769.427	32,59%	731.640.000	3,52%
2009	33.628.038	30,50%	833.968.000	4,03%
2010	43.339.000	28,90%	1.006.671.000	4,30%
2011	56.153.000	29,56%	1.217.711.000	4,61%

**Tablo 4.** Katılım Bankalarının Bankacılık Sektörü İçerisindeki Aktif Gelişimi ( 1.000 TL )<sup>59</sup>

Tabloda görüldüğü gibi, 2000 yılında katılım bankalarının bankacılık sektörü içerisindeki payı %2,13 iken, 2011 yılının Aralık ayı itibariyle %4,61 olduğu görülmektedir. Katılım bankaları gün geçtikçe büyümekte, bankacılık sektöründeki payını her geçen gün arttırmaktadır. Fakat, bu artışın istenilen ya da beklenen düzeyde olmadığı söylenilebilir.

Aşağıdaki tabloda 2000 ile 2011 yılları arasında katılım bankalarının bankacılık sektöründeki aktif payının bir önceki yıla göre artış ve azalışları daha ayrıntılı görülmektedir.

<sup>59</sup> Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları, Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Sunu, Ankara, 2010



**Tablo 5.** Katılım Bankalarının Bankacılık Sektörü İçerisindeki Aktif Gelişimi ( % )<sup>60</sup>

2001 krizi sonrasındaki sert düşüşte, o zamanki adıyla özel finans kurumlarında mevduat garantisinin olmamasının yarattığı rekabet dezavantajı etkili olmuştur. 2006 yılı itibariyle özel finans kurumlarının “Katılım Bankaları” adı altında bankacılık sistemine tam entegrasyonun sağlanması, bu dezavantajların ortadan kalkmasını sağlamıştır. Grafikteki sürece bakılacak olursa, 2006 yılındaki bu geçiş sonrası Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) tarafından dile getirilen 10 yıl içinde sektördeki payın %10’a ulaşması yönündeki hedefe doğru istikrarlı bir biçimde ilerlendiği görülmektedir.<sup>61</sup>

2000 ile 2011 yılları arasında katılım bankalarının bankacılık sektörü içerisinde toplanan fon gelişimi aşağıdaki gibidir.

<sup>60</sup> Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları, Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Sunu, Aralık 2010

<sup>61</sup> “Katılım Bankaları İstikrarlı Büyüme Çizgisini Koruyor” Türkiye Katılım Bankaları Birliği Yayınları, 2008, s. 23.

YILLAR	KATILIM BANKALARI	BÜYÜME (%)	BANKACILIK SEKTÖRÜ	PAYI (%)
2000	1.863.000		70.305.000	2,65%
2001	1.917.000	2,90%	149.438.000	1,28%
2002	3.206.000	67,24%	145.594.000	2,20%
2003	4.111.000	28,23%	164.923.000	2,49%
2004	5.992.000	45,76%	203.386.000	2,95%
2005	8.369.000	39,67%	261.948.000	3,19%
2006	11.237.000	34,27%	324.069.000	3,47%
2007	14.943.000	32,98%	371.927.000	4,02%
2008	19.210.000	28,56%	472.695.000	4,06%
2009	26.841.970	39,73%	522.415.000	5,14%
2010	33.276.000	23,97%	626.141.000	5,31%
2011	39.519.000	18,76%	707.716.000	5,55%

Tablo 6. Toplanan Fon\* Gelişimi ( 1.000 TL )<sup>62</sup>

\*Bankalardan toplanan fonlar hariç tutulmuştur

2000 yılı sonu itibariyle 1.863.000 TL olan toplanan fonlar, 2001 yılında 1.917.000'e, 2002 yılında 3.206.000'e, 2003 yılında 4.111.000'e, 2004 yılında 5.992.000'e, 2005 yılında 8.369.000'e, 2006 yılında 11.237.000'e, 2007 yılında 14.943.000'e, 2008 yılında 19.210.000'e, 2009 yılında 26.841.970'e, 2010 yılında 33.276.000'e, 2011 yılında ise 39.519.000'e ulaşmıştır.

Tabloda da görüldüğü gibi, katılım bankaları her yıl topladığı fon miktarını arttırmıştır. Halktan topladığı atıl fonları, Türk ekonomisine kazandıran katılım bankaları yatırıma, ihracata ve istihdama destek olmuş ve bu desteğini kriz ortamında bile sürdürerek, reel ekonomiye önemli katkılar sağlamıştır.

Katılım bankalarının 2000 – 2011 yılları arasında kullandığı fon gelişimi ve bankacılık sektörü içerisindeki payı, aşağıdaki gibidir.

<sup>62</sup> Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları ,Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Sunu, Aralık 2010

YILLAR	KATILIM BANKALARI	BÜYÜME (%)	BANKACILIK SEKTÖRÜ	PAYI (%)
2000	1.726.000		32.939.000	5,24%
2001	1.072.000	-37,89%	58.413.000	1,84%
2002	2.101.000	95,99%	54.860.000	3,83%
2003	3.001.000	42,84%	72.169.000	4,16%
2004	4.894.000	63,08%	107.615.000	4,55%
2005	7.407.000	51,35%	160.005.000	4,63%
2006	10.492.000	41,65%	228.141.000	4,60%
2007	15.332.000	46,13%	293.928.000	5,22%
2008	19.733.000	28,70%	384.417.000	5,13%
2009	24.911.209	26,24%	418.684.000	5,95%
2010	32.168.000	29,13%	551.622.000	5,83%
2011	41.140.000	27,90%	708.257.000	5,81%

**Tablo 7.** Kullanılan Fon\* Gelişimi ( 1.000 TL )<sup>63</sup>

\*Finansal kiralama alacakları, Kar Payı ve Gelir Tahakkuk ve Reeskt. dahil, Takipteki Alacaklar hariçtir.

2000 yılında 1.726.000 TL fon kullandıran katılım bankaları tabloda da görüldüğü gibi, her geçen yıl kullandığı fon miktarını arttırmıştır.

Katılım bankalarının ekonomimize pek çok katkısı vardır. Finansal sisteme girmeyen fonları sisteme kazandırarak tasarruf sahibine kazanç sağlaması, gelir dağılımını düzenleyici etkileri, reel sektöre kaynak aktararak ekonominin büyümesine olan katkıları, kayıtdışı ekonomik faaliyetlerin kayıt altına alınması, kurumlar vergisi, KDV, KKDF ve BSMV ödeyerek kamu maliyesine katkıları, reel sektörün doğrudan fonlanması nedeni ile istihdamın sürekliliği ve artışı ile sosyo-kültürel faaliyetlere katkıları sayılabilir.<sup>64</sup>

Yukarıdaki ifadeler ışığında katılım bankalarının, Türkiye ekonomisine sağlamış olduğu katkılar şu şekilde sıralanabilir.

<sup>63</sup> Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları ,Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Sunu, Aralık 2010

<sup>64</sup> [www.bankasya.com.tr/hakkimizda/Faizsiz\\_bankacilik\\_hakkinda.jsp#6](http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/Faizsiz_bankacilik_hakkinda.jsp#6) Erişim Tarihi: 22.09.2010

- **Katılım bankaları ekonomiye taze kaynak sağlıyor:** Katılım bankaları, piyasada atıl veya daha az verimli varlıklar olarak kullanılan fonları finansal sisteme çekerek verimli kullanımını sağlar.<sup>65</sup> Gerçekten de katılım bankaları, sistemin yapısı gereği faiz kaygısı nedeniyle toplumun bazı kesimlerinin bankacılık sistemi içinde yer almayarak yastık altında tuttuğu tasarruflarını, ekonomiye taze kaynak olarak çekmeyi başarmıştır.<sup>66</sup> Ülke hangi durumda olursa olsun katılım bankalarının kullandığı krediler her geçen gün artmaktadır.
- **Katılım bankaları reel ekonomiye finansman sağlıyor:** Bir ekonomide faiz oranlarını düşürücü veya aşağıya doğru çekici her eylem ve girişim, fonksiyonel olarak ekonomiye olumlu yönde katkıda bulunur. Katılım bankaları, esnek fon toplama yöntemleri ve ticarete dayalı finansman biçimleriyle cari faiz oranlarını aşağıya çekici bir fonksiyon yüklenmektedirler. Bu durum, ekonomide yatırımların hacminin artmasına yol açarak, üretilen mal ve hizmetlerin değerini, yani milli geliri büyütmektedir.<sup>67</sup>
- **KOBİ'lerin finansmanı ile ekonomiye katkı sağlar:** Türkiye ekonomisinin en büyük sorunlarından biri de kayıtdışı ekonomi ve kayıtdışı ekonomiden kaynaklanan vergi kaybıdır. Katılım bankaları topladığı fonları, krediyi kullanacak işletme ya da kişi yerine, mal tedarik edecek kişiye ödeyerek kredinin verilmiş amacı dışında kullanılmasını önlemektedir. Katılım bankacılığının yaygınlaşması, kayıt dışı ekonominin daralmasına yol açacaktır. Çünkü faturasız mal alanlar ve satanlar katılım bankacılığının imkanlarından yararlanabilmek için kayıt altına gireceklerdir. Böylelikle Devlet, katılım bankalarının faaliyetleri sonucu daha fazla vergi toplayabilecektir.<sup>68</sup>

<sup>65</sup> Nicholas B. ANGELL, "Islamic and Western Banking: Legal Status and Appraisal Of Current Islamic Banking", Middle East Executive Reports, Vol:18, Part:1, 1995, s. 13.

<sup>66</sup> Katılım Bankaları, TKBB, 2008, s.26.

<sup>67</sup> Dünyada ve Türkiye'de Faizsiz Bankacılık, TKBB, 2007, s.27.

<sup>68</sup> Mehmet Emin ÖZCAN – Temel HAZNEDAROĞLU, "Bankacılıkta Yeni Bir Boyut: Katılım Bankacılığı", Bereket Dergisi, Yıl:3, Sayı:9, 2000, s.10.

## **1.8. KATILIM BANKACILIĞININ HUKUKİ YAPISI**

Katılım bankacılığının hukuki yapısı üç ana altında incelenebilir.

### **1.8.1. 1983 – 1999 Döneminde Hukuki Yapı**

Türkiye’de faizsiz esasa göre çalışan Özel Finans Kurumları’nın yasal çerçevesi, 15 Aralık 1983 tarih ve 83/7506 sayılı kararname ile çizildi. Resmi Gazete’nin 19 Aralık 1983 tarih ve 18256 sayılı mükerrer sayısında yayımlanarak yürürlüğe giren bu kararname, Türkiye’de faizsiz esasa göre çalışan özel finans kurumlarının yasal dayanağını oluşturmaktadır. Söz konusu kararname uyarınca, özel finans kurumlarına ilişkin düzenleme ve denetleme yetkisi, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (o dönemdeki adıyla Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı) ile T.C. Merkez Bankası’na verildi ve her iki yasal otorite de bu süreçte düzenleme ve denetim yetkilerini kullanmışlardır.<sup>69</sup>

Bu mali kuruluşların; kuruluş, faaliyete geçme, denetim ve tasfiyeleri hususunda 19 Aralık 1999 tarihine kadar uygulanmakta olan Yasa ve Tebliğleri aşağıdaki şekilde sıralamak mümkündür.<sup>70</sup>

1. 3182 sayılı Bankalar Kanunu
2. 1567 sayılı Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Kanun (TPKKHK) ve bu kanuna ilişkin karar, Tebliğ ve Genelgeler
3. Hazine Müsteşarlığı Teşkilat Kanunu
4. T.C. Merkez Bankası Kanunu
5. Türk Ticaret Kanunu
6. 3167 Sayılı Çek Kanunu
7. Finansal Kiralama Kanunu
8. Türk Vergi Kanunları
9. Sermaye Piyasası Kanunu
10. Kara paranın Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kanun

<sup>69</sup> “Dünyada ve Türkiye de Faizsiz Bankacılık, TKBB, 2004, s.32.

<sup>70</sup> Mustafa TOSUN, “Türk Mali Sisteminde Özel Finans Kurumları Deneyimi ve ÖFK’ların Türk Banka Sistemi İçindeki Yerleri Üzerine”, Türkiye’de Özel Finans Kurumları- Teori ve Uygulama-, Albaraka Türk Yayınları:17, s.178.

Mali piyasalarda faaliyet gösteren ve çalışmalarında güven unsuru ön planda olan, ulaştıkları büyüklükler açısından hiç de küçümsenemeyecek boyutlara ulaşan ÖFK'ların Kanun ile değil de bir Kararname ile faaliyetlerini sürdürmeleri her zaman tartışma konusu olmuştur. Mali piyasalarda faaliyet göstermekte olan bankaların Bankalar Kanunu'na, Finansal Kiralama şirketlerinin Finansal Kiralama Kanunu'na, sigorta şirketlerinin Sigorta Murakabe Kanunu'na tabi olmalarına rağmen, ÖFK'ların, yasal düzenlemeleri hiyerarşisinde Kanun Hükmünde Kararnameden sonra gelmekte olan Bankalar Kurulu Kararı ile faaliyetlerini sürdürüyor olmaları, bu kurumların sahipleri ve çalışanları üzerinde tedirginlik oluşturmuştur.<sup>71</sup>

1983 – 1999 arasını tedirginlikle geçiren özel finans kurumları, 1999' dan sonra çıkarılan bankacılık sistemi içinde daha etkin sonuçlara ulaşabilmişlerdir.

### **1.8.2. 1999 – 2005 Döneminde Hukuki Yapı**

Katılım Bankaları'nın (o dönemdeki adıyla Özel Finans Kurumları) yasal statüsünü belirleyen ikinci dönem ise, 18.06.1999 tarihli ve 4389 sayılı Yeni Bankalar Kanunu'nun kabul edilmesiyle başlamıştır. Bu kanun hem klasik (faizli) bankaları hem de Katılım Bankaları'nı etkileyen yenilikler taşımaktadır.<sup>72</sup>

Katılım bankalarının hukuki alt yapılarını güçlendirmek amacıyla Bankalar Kanunu Kapsamına alan 4491 sayılı Bankalar Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun, 19 Aralık 1999 tarih ve 23911 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu kanunun 20. maddesine ilave edilen 6 no.lu fıkra ile katılım bankaları tüm özelliklerini ve prensiplerini koruyarak, kanun kapsamına alınmıştır.

18.06.1999 tarihli ve 4389 sayılı Yeni Bankalar Kanunda 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle, ilgili kanunun 20. maddesine eklenen 6 no.lu fıkraya göre ;

“ Mevduat toplama yetkisi bulunmayan ancak, özel cari hesaplar ve zarara katılma hakkı veren hesaplar yoluyla fon toplayan, ekonomik faaliyetleri ekipman veya emtia temini veya kiralanması veya ortak yatırımlar yoluyla finanse eden özel finans kurumları bu kanunun 10 uncu maddesinin (2) ve (3) numaralı fıkraları, 12 nci

<sup>71</sup> Dünyada ve Türkiye de Faizsiz Bankacılık, TKBB, 2004 s.32.

<sup>72</sup> Mustafa Mürsel ESKİCİ, a.g.e., s.35.

maddesinin (2) numaralı fıkrası, 14 üncü maddesinin (5), (6) ve (7) numaralı fıkraları, 15 (21c, d ve e bentleri hariç), 16, 17 ve 19 uncu maddeleri ile 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrası hükümleri dışındaki diğer maddelerine tabi olup, kurum bu kanun hükümleri çerçevesinde bu kurumlara ilişkin kar ve zarara katılma hakkı veren hesapların özelliklerini dikkate alarak her türlü düzenleme yapmaya yetkilidir. Ancak, kurum bu kanunun 14 üncü maddesinin (3) ve (4) numaralı fıkralarında belirtilen durumları tespit ettiği takdirde, özel finans kurumunun faaliyet izni, kurulun en az 5 üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınmış kararıyla kaldırılır. Özel finans kurumları açısından emtia veya gayrimenkullerin finansal kiralanması ya da kar ve zarara katılma ve benzeri yöntemlerle yapılan her türlü finansman faaliyetleri de bu kanuna göre kredi olarak addolunur. Bu kanun hükümlerine göre, bu kurumların özel cari hesaplar ve kar ve zarara katılma hakkı veren hesaplar yoluyla topladıkları fonlar ve diğer taahhütleri de 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'nun 40 ıncı maddesinin (II) numaralı paragrafının (a) bendi hükümlerine tabidir. Bu kanunun 21, 22 ve 23 üncü maddelerinde yer alan ceza hükümleri, Özel finans kurumları ve görevlileri için de uygulanır.”

Yeni düzenlemeyle katılım bankalarında, fon toplama yöntemleri, fon kullandırma yöntemleri ve diğer bankacılık hizmetleri hiçbir değişikliğe uğramamıştır. Katılım bankaları, özel cari ve katılma hesaplarında fon toplayabilecek ve topladığı bu fonları, fon kullandırma yöntemleriyle kullandırabilecektir. Ayrıca; çek, kambiyo hizmetleri, teminat mektubu gibi diğer bankacılık hizmetlerini de yerine getireceklerdir.

4389 sayılı Yeni Bankalar Kanunu'nda 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle, ilgili kanun'un 20. maddesine eklenen 6 no'lu fıkranın konuyu ele alış biçimi genel olarak isabetlidir. Özel finans kurumlarına uygulanmayacak olan hükümler tek tek gösterilmiş, kalan hükümlerin ise, aynen uygulanacağı ifade edilmiştir. Ayrıca hem bu madde de hem de diğer bazı maddelerde bazı özel düzenlemelere de yer verilmiş ve böylece özel finans kurumları da bankacılık sistemine adapte edilmiş bulunmaktadır.<sup>73</sup>

---

<sup>73</sup> Ahmet BATTAL, Türk Mali Sisteminde Özel Finans Kurumları Deneyimi ve ÖFK'ların Türk Banka Sistemi İçindeki Yerleri Üzerine”, Türkiye'de Özel Finans Kurumları- Teori ve Uygulama-, Albaraka Türk Yayınları:17, İstanbul, 2000, s.199.

Özel finans kurumları Bankalar Kanunu'na tabi kılınmakla bu kanunda düzenlenmiş olan aşağıdaki hususlara da tabi olacaklardır.<sup>74</sup>

- **Uygulanacak hükümler sıralaması:** Bankalar Kanunu'nun 1. maddesinde yer alan “Bu kanunda açıklık olmayan hallerde genel hükümler uygulanır.” kuralı özel finans kurumları için de geçerlidir. Değişiklikten önce özel finans kurumları ile ilgili çıkabilecek hukuki ihtilaflarda öncelikle kurumlarla ilgili özel mevzuat uygulanmakta, özel mevzuatta hüküm bulunmayan hallerde, doğrudan genel hükümlere başvurulmakta idi. Değişiklikle birlikte, Bankalar Kanunu'nun aşağıda incelenen ilgili hükümleri de uygulanacak kurallar sıralamasına dahil edilmiştir.
- **Bankalar Kanunu'ndaki temel kavramlar:** Bankalar Kanunu'nun 2. maddesinde yer alan öz kaynak vb. temel bankacılık kavramlarının tanımları, aynen özel finans kurumları için de geçerlidir.
- **Düzenleyici ve denetleyici kuralların yetkisi:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme (Bankacılık D.D.) Kurulu'nu düzenleyen 3. 4. ve 6. maddeler ile Bankalar Yeminli Murakıplığını düzenleyen 5. maddeler, özel finans kurumlarına özgü bir husus yoktur. Ancak böylece, Bankalar Kanunu'ndan önceki dönemde yapılan tartışma sona ermiş ve tasfiye süreci dışında – olağan dönemde- özel finans kurumlarını denetleyip denetlemeyecekleri tartışmalı olan bankalar yeminli murakıplarının, özel finans kurumlarını da denetleme yetkisi açık hale gelmiş olmaktadır.
- **Kuruluş ve faaliyete geçme:** bankaların kuruluşlarını ve faaliyete geçme esaslarını düzenleyen 7. madde, özel finans kurumlarında da aynen uygulanacaktır. Böylece banka kurucularından aranan şartlar, özel finans kurumu kurucuların da aynen aranacaktır.
- **Ana sözleşme ve ortaklık değişiklikleri:** Bankaların ana sözleşme ve ortak değişikliklerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun iznine bağlayan 8. maddeye özel finans kurumları da aynen tabidir. Özellikle ortak değişiklikleri konusundaki düzenlemeler, özel finans kurumları için önemli sonuçlar doğuracak niteliktedir.

---

<sup>74</sup> Ahmet BATTAL, a.g.e., s.201 – 204.

- **Kurumların teşkilat ve organları:** Aynı şekilde bankaların teşkilat ve organlarını düzenleyen 9. madde de özel finans kurumları için önemli bir hükümdür.
- **Mevduat toplama yasağı ve toplanan fonlarda zaman aşımı:** Bankalar dışındaki gerçek veya tüzel kişilerin “mevduat” toplamalarını engelleyen 10/1. maddedeki yasak, özel finans kurumları için de geçerlidir. Diğer bir ifadeyle, özel finans kurumları, önceden olduğu gibi bundan sonrada mevduat toplayamayacaklar, topladıkları fonlara mevduat adını veremeyeceklerdir. Bununla birlikte 10/4’te öngörülen ve “bankalar nezdinde ki her türlü mevduat, emanet ve alacaklardan en son talep, işlem veya mudinin herhangi bir şekilde yazılı talimatı tarihinden başlayarak 10 yıl içinde aranmayanlar zaman aşımına tabidir. Zaman aşımına uğrayan mevduat, emanet ve alacak, Fon’a gelir kaydedilir.” kuralı mevduat niteliğini taşımasına rağmen, özel finans kurumu hesaplarındaki bakiye için de geçerlidir. TMSF kapsamında bulunmayan özel finans kurumu fonlarının bakiyesinin zaman aşımı durumunda, banka mevduatı gibi kabul edilerek, bu fona gelir olarak aktarılması iyi bir çözüm değildir. Nitekim önceki düzenlemede bu bakiyeler hazineye intikal ettirilmekte idi.
- **Kredi sınırları:** Bankalar hakkında önceden beri geçerli olan ve yeni Bankalar Kanunu’nda kısmen geliştirilerek muhafaza edilen genel kredi sınırları ile iştiraklere, ortaklara ve mensuplara verilecek krediler hakkındaki sınırlarla ilgili 11. madde, özel finans kurumlarına da aynen uygulanacaktır. Belirtmek gerekir ki, özel finans kurumları bankaların aksine faiz karşılığı nakit kredi kullanılmamakla birlikte, yine de ekonomik olarak bir finansman aracılığı faaliyeti yürüttüklerinden, 4389 sayılı yeni Bankalar Kanunu’nun 20. maddesinin 6 fıkrası gereğince, bu kurumlar açısından “emtia ve gayri menkullerin finansal kiralanması ya da kar ve zarara katılma ve benzeri yöntemlerle yapılan her türlü finansman faaliyetleri de bu kanuna göre kredi olarak addolunur.” ve 11. madde hükümlerinin uygulanmasında kredi olarak nazara alınır.

- **İştirak sınırları:** Aynı şekilde, 12. maddenin 2. fıkrasında düzenlenmiş olan banka iştiraklerinin sınırları ile ilgili kurallar, özel finans kurumları için aynen geçerlidir.
- **Hesap ve kayıt düzeni:** Özel Finans Kurumları Bankalar Kanunu'nun 13. maddesinde bankalar için öngörülen hesap ve kayıt düzenine uymak zorundadırlar. Böylece ÖFK'lar da konsolide bilanço hazırlama ve bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini bağımsız denetim kuruluşlarına onaylatma yükümlülüğü altına sokulmuştur.
- **Mali durumun bozulması ve düzeltilmesine ilişkin tedbirler:** Yapılacak denetlemeler sonucunda kanuna ve idari mevzuata aykırı ve bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek nitelikte işlemleri tespit olunan bankalar hakkında uygulanacak tedbirleri düzenleyen 14. madde, özel finans kurumları için de geçerlidir. Özel finans kurumlarının mali durumunun kötüleşmesi durumunda, yönetimin başka bir kamu kurumuna değil de katılma hesabı ve cari hesaplar yönünden fon kapsamında bulunmalarına rağmen, fona devredilecek olması ilk bakışta yadırganacak bir durumdur. Ancak bu tercih TMSF'nun kamusal niteliği ve bankacılık sisteminde bir üst icra organı olma özelliği yanında, banka yönetimi konusundaki uzmanlığına da dayandığından, yerinde bir tercih durumundadır.
- **Devir, birleşme ve tasfiye:** Bankaların devir, birleşme ve tasfiyelerini düzenleyen Bankalar Kanunu'nun 18. maddesinde yer alan hükümler, özel finans kurumları için de geçerlidir. Böylece bir özel finans kurumunun başka bir özel finans kurumu ile birleşmesi ya da bu özel finans kurumu tarafından devralınması, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine bağlanmıştır. Bu birleşme ve devirlere TTK hükümleri uygulanmayacak, onun yerine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından çıkarılacak bir yönetmelik hükümleri geçerli olacaktır. Aynı şekilde faaliyetine son vermek isteyen bir özel finans kurumu da bunu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun denetimi ve yönetimi altında yürütecektir.

- **İdari ve adli suçları ve cezalar:** Bankalar Kanunu’nda özel finans kurumlarıyla ilgili getirilen en önemli yeniliklerden birisi de 21. maddede düzenlenmiş olan idari suç ve cezalar ile 22. ve 23. maddelerde düzenlenmiş olan adli suç ve cezaların, uygun düştüğü nispette özel finans kurumları hakkında da uygulanacak olmasıdır.
- **Adli suçlarda kovuşturma usulü:** Bankalar Kanunu madde 24’te düzenlenen kovuşturma usulü özel finans kurumları için de geçerli olacaktır. Bu usulün özel finans kurumları için özel idari mevzuatta yer almış olan hüküm yardımıyla daha öncede geçerli olduğu ve dolayısıyla bir yenilik getirmediği düşünülebilir. Ancak eski dönemde idari mevzuatla kovuşturma kuralı (ceza usulü) koymanın doğru bir yöntem olmadığı tenkidinin yapıldığı da unutulmamalı ve bu konudaki kanuni düzenlemenin en az özel suç ve ceza ihdas eden yukarıdaki hükümler kadar önemli olduğu kabul edilmelidir.
- **Ayrılacak karşılıkların belirlenmesi yetkisi:** Güvenli faaliyet ilkesi gereğince, bankaların topladıkları mevduat üzerinden umumi dispoñibilite ve diğler munzam karşılıklar ayırmalarını öngören ve bankalarla ilgili düzenlemeleri yapma ve oranları belirleme yetkisini T.C. Merkez Bankası’na veren 1211 sayılı kanunun 40/2-a maddesi, 4389 sayılı Yeni Bankalar Kanunu’nun 20. maddesinin 6. fıkrası gereğince özel finans kurumları hakkında da uygulanacaktır. Böylece daha önce özel finans kurumlarına özgü idari mevzuat gereğince Merkez Bankası tarafından kullanılan; karşılık oranlarını belirleme, değıştirme ve düzenleme yetkisi yine aynı banka tarafından kullanılmaya devam edecektir.
- **Risk santraline üyelik:** 1211 sayılı T.C. Merkez Bankası Kanunu’nun Bankalar Kanunu 2513 ile değıştirilen 44. maddesine göre Merkez Bankası; bankalar, özel finans kurumları, finansal kiralama şirketleri, factoring şirketleri, finansman şirketleri ve Bankaca uygun görülecek benzeri mali kuruluşların müşterilerinin risk durumlarını nezdinde toplamak maksadıyla bir risk santrali kurmakla yükümlüdür. Bu değışiklikten önce Merkez Bankası Risk Santralizasyonu Teşkilatına sadece bankalar üye iken,

değişiklikle birlikte başta özel finans kurumları olmak üzere diğer benzeri risk bilgisi barındıran kurumlar da üye hale getirilmiştir. Bu değişiklik de çok gecikmiş doğru bir düzenlemedir.

Bilindiği gibi Kasım 2000'in ikinci yarısında uygulanmakta olan ekonomik program ciddi bir yara almış ve bu dönemde bir özel banka TMSF'ye devredilmiştir. Bankacılık sektöründe yaşanan kriz, özel finans kurumlarını da etkilemiş ve Kasım 2000'in ikinci yarısından itibaren, İhlas Finans Kurumu A.Ş. ödeme güçlüğü içerisine girmeye başlamıştır. Yoğun bir mevduat çekme talebiyle karşılaşan söz konusu kurum, bir müddet sonra likidite dar boğazına sürüklenmiş ve bu durum salgın (contagion) etkisiyle, diğer Özel Finans Kurumlarından da mevduat çekme taleplerinin yoğunlaşmasına yol açmıştır.<sup>75</sup>

İhlas Finans Kurumu'nun faaliyet izninin 9 şubat 2001 tarihinde BDDK tarafından kaldırılması ve o yıllarda hesap sahiplerinin fonlarının güvence kapsamı altında olmayışı, yukarıda da belirtildiği gibi, özel finans kurumlarından yoğun bir fon çekimine neden olmuştur. Bazı katılım bankalarında bu çekiliş %50'lere kadar yükselmiştir. Bu çekilişin başlıca nedenleri şunlardır;

- O yıllarda klasik bankalarda sınırsız devlet garantisi olduğu halde, katılım bankalarında hiçbir garanti yoktu.
- Tamamen yanlış yönetim sonucunda bir katılım bankasının batması büyük bir güven problemi yarattı.
- Yaşanan krizin etkileri.

2001 yılında yaşanan kriz ile birçok klasik bankanın batmasına rağmen, tek bir katılım bankasının yanlış yönetim sonucunda BDDK tarafından faaliyeti durdurulmuş ve tasfiye sürecine sokulmuştur. Yaşanan bu durumlar, katılım bankalarının yasal statülerini tekrar mercek altına alınmasını sağlamış ve BDDK, katılım bankalarını yeni baştan düzenleyerek, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı

---

<sup>75</sup> Nihat ARABACI, "Katılım Bankalarının Türkiye'de Bankacılık Sektöründeki Yeri, İşleyişi ve Performans Analizi", Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Finansman Anabilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Eskişehir, 2007, s.29.

Resmi Gazete ile “Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik”i yayımlamıştır.

4672 sayılı kanun ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 20. maddesinin 6. fıkrası yeniden değiştirilmiş ve eklenen hükümlerle; katılım bankalarında, özel cari ve katılma hesaplarında toplanan fonların güvence altına alınması amacıyla, Özel Finans Birliği bünyesinde, “Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu” benzeri “Güvence Fonu” oluşturulmuştur.

Söz konusu Güvence Fonu kapsamında; katılım bankalarının yurt dışı şubelerinde açılan hesaplar hariç olmak koşuluyla, yurt içinde açılan hesapların 50.000 TL’ye kadar olan kısmı güvence altına alınmıştır.

4672 sayılı yasa ile getirilen önemli değişiklikler şunlardır:<sup>76</sup>

- Özel Finans Kurumları kuruldu.
- Güvence Fonu oluşturuldu.
- Güvence Fonunun yönetimi birliğe bırakıldı.
- Faaliyet izni kaldırılan özel finans kurumlarının tasfiyesine ilişkin özel hükümler getirildi.
- Şahsi sorumluluk müessesesi getirildi.

2001 yılında kabul edilen 4672 sayılı kanun ile getirilen yenilikler, tasarruf sahiplerinin ve fon kullanacak kişi ya da kuruluşların katılım bankalarına karşı olan güvensizliğinin önüne geçmiştir.

---

<sup>76</sup> Mustafa KARA, “Katılım Bankalarında Personel Eğitimi”, Gazi Üniversitesi Eğitim Bilimleri Enstitüsü, Bankacılık Eğitim Bilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Ankara, 2006, s.20.

### 1.8.3. 2005 Döneminde Hukuki Yapı

Bankacılık alanında kanun düzeyinde yapılan en son değişiklik, 19 Kasım 2005 tarihinde kabul edilip, 1 Kasım 2005 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nu olmuştur.

Bu kanunun amaçlarını şu şekilde sıralamak mümkündür.

- 2001 krizinden sonra katılım bankalarına karşı olan güvensizliğin önüne geçerek, finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanmasını,
- Kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını,
- Tasarruf sahiplerinin her türlü hak ve menfaatlerinin korunmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

5411 sayılı Kanun’un getirdiği en önemli değişiklik ise, yurt içinde kurulu olan ve özel cari hesap ve katılma hesaplarıyla fon toplamak ve fon kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren “Özel Finans Kurumlarının”, Katılım Bankaları olarak değiştirilmesi olmuştur.

Diğer değişiklikler ise, şu şekilde sıralanabilir.

- **Geçici madde 3:** Bankalar ve Finansal Holding şirketleri durumlarını, bu kanun hükümlerine bir yıl içinde intibak ettirmek zorundadır. Halen faaliyette bulunan özel finans kurumları, bir yıl içerisinde ticaret unvanlarını katılım bankası ibaresini de kapsayacak şekilde değiştirmek ve mevcut durumlarını kanunun finansal raporlamayla ilgili hükümlerine intibak ettirmek zorundadır. Özel Finans Kurumları Birliği, Türkiye Katılım Bankaları Birliği olarak addolunur ve bu kanun hükümlerine tabi olup, üç ay içinde durumunu bu kanun hükümlerine uygun hale getirir.
- Katılım bankaları 01/11/2005 tarihinden itibaren, tamamen diğer bankaların tabi oldukları 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na ve bu Kanuna dayanılarak çıkarılmış alt düzenlemelere tabi olmuşlardır. Bu alt düzenlemelerin sadece katılım bankalarına özel olanı “Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”dir.<sup>77</sup>

---

<sup>77</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.33.

- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile katılım bankaları için çok önemli bir değişiklikte, 4672 sayılı Bankacılık Kanunu ile oluşturulan ve 50.000 TL'ye kadar olan hesapları güvence altına alan "Güvence Fonu"nun kaldırılarak TMSF'ye devredilmesi olmuştur. Bu kanun ile birlikte bu kurumlarda hesapları bulunan hesap sahiplerinin 50.000 TL'ye kadar olan kısmı, TMSF güvencesi altına alınmıştır.

## 2. BÖLÜM

### KATILIM BANKALARININ FAALİYETLERİ VE KLASİK BANKALAR İLE KARŞILAŞTIRILMASI

Katılım bankaları, mali sektörde bir yenilik olarak, faiz endişesi nedeniyle klasik bankalara gitmeyen tasarruf sahiplerinin fonlarını ekonomiye kazandırmak ve değerlendirmek amacıyla kurulmuşlardır. Tüm bu işlemleri de faizsiz sisteme uygun bir şekilde yerine getirmektedirler. Görüldüğü gibi, katılım bankalarında iki temel özellik dikkat çekmektedir. Bunlar; fon toplama faaliyetleri ile fon kullandırma faaliyetleridir.

#### 2.1. KATILIM BANKALARININ FON TOPLAMA FAALİYETLERİ

Türkiye’de ve dünyada halkın bir kesimi, faiz gelirinden uzak durmaktadır. Bu nedenle klasik bankalara gitmeyen fonlar atıl kalmaktadır. Bu durum hem genel ekonomi açısından, hem de tasarruf sahibi açısından bir kayıptır. Katılım bankaları, mali sektörde bir yenilik olarak, faiz endişesi nedeniyle klasik bankalara gitmeyen fonları ekonomiye kazandırmak ve tasarruf sahiplerinin fonlarını güvenle saklamalarına ve değerlendirmelerine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur.<sup>78</sup>

5411 sayılı Bankalar Kanunu’nun 3. maddesinde katılım bankalarının fon toplamasına ilişkin tanımlar aşağıdaki gibidir.

“Katılım bankası: Bu Kanuna göre özel cari ve katılma hesapları yoluyla fon toplamak ve kredi kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren kuruluşlar ile yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye’deki şubelerini,

Katılım fonu: Katılım bankaları nezdinde açtırılan gerçek ve tüzel kişilere ait özel cari hesap ve katılma hesaplarında yer alan parayı...” ifade eder.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 4. ve 60. maddeler çerçevesinde klasik bankalar mevduat<sup>79</sup>, katılım bankaları fon<sup>80</sup> toplayabilirler. Bankacılık Kanunu’nun

<sup>78</sup> [www.bankaciyim.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=518&Itemid=429](http://www.bankaciyim.com/index.php?option=com_content&view=article&id=518&Itemid=429)

Erişim Tarihi: 22.09.2010

<sup>79</sup> Klasik Bankaların topladıkları paralara “mevduat” adı verilir.

4. maddesinde katılım bankalarının mevduat toplama işlemi gerçekleştiremeyeceğini sadece fon toplama işlemi gerçekleştirebileceği hükmü yer almaktadır.

Yukarıdaki bilgilerden de anlaşıldığı gibi, katılım bankalarının özel cari hesaplar ve katılma hesapları yoluyla kendine özgü fon toplama yöntemleri vardır.

### 2.1.1. Özel Cari Hesaplar

Cari hesaplar, istenildiği zaman çekilebilen ve karşılığında kar payı ödenmeyen ve hatta sunulan hizmet karşılığı servis ücreti alınabilen hesaplardır. Fakat çoğunlukla herhangi bir hizmet tahsil edilmemektedir. Bu tip mevduatlarda amaç, paranın güvenliğidir.<sup>81</sup>

Tüketim veya ticari amaçlı ihtiyaçları karşılayabilmek için, ihtiyaç duyduklarında elleri altında bulunması ve tedavüle hazır olması amacıyla sahipleri tarafından açılan hesaplardır.<sup>82</sup> Bu tür hesaplar, klasik bankalardaki vadesiz mevduat hesabına benzemektedir.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’ de yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Tanımlar ve Kısaltmalar başlıklı 3. maddesinde Özel Cari Hesaplar şöyle tanımlanmıştır.

“Özel Cari Hesaplar: Katılım bankalarında açılabilen ve istenildiğinde kısmen veya tamamen her an geri çekilebilme özelliği taşıyan ve karşılığında hesap sahibine herhangi bir getiri ödenmeyen fonların oluşturduğu hesapları,” ifade eder.

Türk Lirası veya yabancı para cinsinden nama yazılı olarak “Özel Cari Hesap Cüzdanı” karşılığında açılan bu hesaplar, her an geri çekilebilme özelliği taşımaktadır. 20 Eylül 2001 Tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan, “ Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik” in 20. maddesinde özel cari hesap cüzdanı hakkında şu bilgilere yer verilmiştir.

Madde 20- Özel finans kurumları, özel cari hesaplar karşılığında hesap sahipleri adına düzenleyecekleri hesap cüzdanlarına aşağıdaki hususlarda kayıt düşmek zorundadırlar.

---

<sup>80</sup> Katılım Bankalarının topladıkları paralara “**fon**” adı verilir.

<sup>81</sup> Ersan ÖZGÜR, “Katılım Bankalarının Finansal Etkinliği ve Mevduat Bankaları ile Rekabet Edebilirliği”, Kocatepe Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Doktora Tezi, Afyonkarahisar, 2007, s.57.

<sup>82</sup> Mehmet TAKAN, “Bankacılık Teori, Uygulama ve Yöntemi”, Nobel Kitabevi, Ankara, 2002, s.17.

- a) Hesap sahibinin açık isim ve unvanı,
- b) Hesap açılan şubeyi tanımlayan kod numarası ve şube adı,
- c) Hesabın açılış tarihi ile hesap ve cüzdan numarası,
- d) Özel finans kurumunca bu hesaplara kar payı ve sair gelir ödenmeyeceği

Özel cari hesap, hesap sahibinin kendi işlemlerinin hızlı ve ücretsiz olarak yapılmasını sağlarken, katılım bankalarının da müşteri edinmek ve maliyeti çok düşük olan fon kaynağından yararlanabilmesine olanak vermektedir. Ancak bu durum, katılım bankalarının hizmetlerini çeşitlendirmesine ve daha fazla fonu toplayabilmek için rekabet etmelerine neden olmaktadır. Bu durum ülke ekonomisi ve atıl fonların değerlendirilmesi açısından önemli olduğu kadar, katılım bankalarının kendilerini yenilemeleri ve gelişime ayak uydurmaları açısından da önem arz etmektedir.<sup>83</sup> Yani cari hesaplar, hem küçük tasarrufların değerlendirilmesine hem de milli ekonominin yararına kullanılmasına olanak sağlamaktadır.

“Bankalarda açılan vadesiz mevduat hesaplarına paralel olarak düzenlenmiş olan özel cari hesapların vadesiz mevduatlardan tek farkı, hesaplara bankalarda cüz-i de olsa faiz ödenirken, katılım bankaları’nda her ne nam altında olursa olsun, bu hesaplara, mevzuat gereği bir bedel ödenmemesidir.”<sup>84</sup>

“Bazı klasik bankalar, hesap sahiplerine cüz-i de olsa faiz vermektedir. Fakat katılım bankaları kuruluş gayesi gereği faiz vermemektedir. Aksini düşünmek, bu kurumların temel prensiplerine aykırı düşecektir.”<sup>85</sup>

Klasik bankalarda vadesiz mevduat hesabına faiz uygulanması mevzuatta yer almasına rağmen, uygulamada vadesiz mevduat hesabına faiz verilmemektedir. Bu nedenle, özel cari hesaplar ile vadesiz mevduat hesapları arasında bir farklılık söz konusu değildir.

---

<sup>83</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.26-27.

<sup>84</sup> Mümin PEKCAN, “Katılım Bankacılığı Faaliyetleri ve Muhasebe Sistemi”, Uludağ Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Anabilim Dalı, Muhasebe ve Finansman Bilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Bursa, 2006, s.82.

<sup>85</sup> Ahmet Cüneyt DARÇIN, “Özel Finans Kurumlarının Katılım Bankalarına Dönüşümün Sebepleri ve Sonuçları”, Atılım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Finansman Anabilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Ankara, 2007, s.59.

Klasik bankalarda hesap sahiplerinin üstlenmiş olduğu bir risk olmamakla birlikte, alacağı faiz oranı önceden bilinmektedir. Katılım bankacılığında ise, hesap sahiplerinin bankayla birlikte üstlenmiş olduğu bir risk vardır ve bu risk karşılığında kazanç sağlayabilmektedirler.

Yukarıdaki açıklamalar çerçevesinde özel cari hesapların özellikleri, aşağıdaki gibi sıralanabilir:

- Özel cari hesaplar vadesizdir ve bu hesaplardaki paralar istenildiği zaman kısmen veya tamamen çekilebilir. Bu özelliği ile özel cari hesaplar klasik bankacılıktaki vadesiz mevduat hesabına benzemektedir.
- Özel cari hesaplar, Türk Lirası veya döviz olarak açtırılabilir. TL ve döviz hesapları ayrı ayrı muhasebeleştirilir.
- Katılım bankaları, fon tutarından yararlanma süresince elde ettiği kar (zarar) tutarının tamamını kendi hesaplarına intikal ettirmektedirler. Fon sahipleri ise, bu fonun kullanımından doğan kar veya zarara ortak olmamaktadırlar. Yani katılım bankası tarafından özel cari hesap sahiplerine anapara dışında, her ne ad altında olursa olsun herhangi bir ödeme yapılmamaktadır.<sup>86</sup>
- Özel cari hesaplar TMSF kapsamındadır.<sup>87</sup>
- Özel cari hesaplar kredilendirme işlemlerinde fon kaynağı olarak kullanılmaktadır.
- Özel cari hesap sahipleri, kurumun aktifleri üzerinde birinci sırada imtiyaz sahibidirler. Tasfiye esnasında, cari hesap alacaklılarına tasfiye sonu beklenmeden ödeme tamamen yapılır.<sup>88</sup>
- Cari hesaplar, katılma hesaplarından ayrı olarak muhasebeleştirilir.
- Özel cari hesap sahibinin en son yazılı talimatı ya da en son işlem yaptığı tarihten itibaren, hesabın 10 yıl boyunca, hesap bakiyesi, hazineye aktarılmak üzere T.C. Merkez Bankası'na devredilir.<sup>89</sup>

---

<sup>86</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.27.

<sup>87</sup> Katılım bankalarında, cari hesapta biriken paraların geri ödemesi, 5411 sayılı Bankalar Kanunu öncesi katılım bankalarına aitken, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun 63. maddesine göre, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından sigorta edilmektedir.

<sup>88</sup> Aybegüm BİLİR, a.g.e., s.33.

<sup>89</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.28.

- Özel finans kurumları, özel cari hesaplara ve katılma hesaplarında toplanan fonlarla, iştirak edinemez veya herhangi bir işletmeye sermaye koyarak ortak olamaz. Bu hesaplarda toplanan fonlar, özel finans kurumlarının üçüncü kişilere sağladıkları finansman faaliyetleri dışında münhasıran emtia ve gayrimenkul ticaretinde kullanılamaz.<sup>90</sup>
- Bu hesaplarda, para yatırma ve çekme hususunda herhangi bir şart yoktur.<sup>91</sup>

Özel finans kurumları, özel cari hesaplarda toplanan fonların yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesinden sonra kalan kısmının %25'ine tekabül eden tutarda, kasa, bankalar ve diğer özel finans kurumlarında likidite bulundurmak zorundadır. Bu yükümlülüklerin yerine getirilmesinden sonra kalan tutar, altı aydan uzun vadeli olmamak ve "kar-zarar ortaklığı yatırımı" yöntemiyle kullanılacak fon miktarının payı %20'yi aşmamak koşuluyla, bu yönetmelikte belirtilen yöntemlerle kullanılabilir.<sup>92</sup>

### 2.1.2. Katılım Hesapları

Tasarrufların; reel sektöre piyasa şartları içerisinde oluşan kar oranı ile belirli bir sürede kullandırılması koşuluyla, kar ve zarara katılma sözleşmesi çerçevesinde katılım bankalarına yatırıldığı hesaplardır. Kar payı esasına göre çalışan sistemde, finanse edilen projelerden zarar edilmesi de mümkün olduğundan, tasarrufunu faizsiz bir bankada katılım hesabına yatıran kişinin vade sonunda ne kadar kar payı alacağı önceden bilinmemektedir.<sup>93</sup>

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda katılım hesapları şu şekilde tanımlanmıştır: Katılım bankalarına yatırılan fonların bu kurumlarca kullandırılmasından doğacak kar veya zarara katılma sonucunu veren, karşılığında hesap sahibine önceden

<sup>90</sup> 20 Eylül 2001 Tarihli Resmi Gazete, "Özel Finans Kurumlarının Kuruluşu ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik", m.16/4

<sup>91</sup> Mikail ALTAN, "Modern Bankacılık Faaliyetleri Açısından Özel Finans Kurumlarının Değerlendirilmesi", Selçuk Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Anabilim Dalı, Muhasebe ve Finansman Bilim Dalı, Yayınlanmış Doktora Tezi, Konya, 1998, s.202.

<sup>92</sup> 20 Eylül 2001 Tarihli Resmi Gazete, "Özel Finans Kurumlarının Kuruluşu ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik", m.18

<sup>93</sup> Ahmet KAÇMAZ, "Katılım Bankalarının 2005-2008 Yılları arasında Türk Bankacılık Sektöründeki Gelişimi", Fatih Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yüksek Lisans Projesi, İstanbul, 2009, s.3.

belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu hesaplardır.

Ellerindeki tasarrufları faizin haram olması sebebiyle, klasik bankalara yatırmayan, fakat kendileri de işletebilecek durumda olmayanlar için, gelir sağlamak amacıyla katılım bankalarında açılan hesaplardır. Hesap sahipleri, yatırdıkları paranın tutar ve vadesine göre bankanın kar ve zararından pay alırlar. Bu hesaplar iş ortaklığı (mudaraba) akdine uygun olarak açılır.<sup>94</sup>

Katılma hesabının özelliği, mevduattan farklı olarak, tasarruf sahipleri ile katılım bankası arasında borç-alacak ilişkisi değil, kar-zarar ortaklığı ilişkisi doğurmasıdır. Bu nedenle katılma hesabının mevduattan farklı olduğu kabul edilir. Tasarruf sahipleri, ellerindeki fonları “kar ve zarara katılma akdi” karşılığında katılım bankasına yatırarak hesap açtırmaktadırlar. Bu fonların kullanılmasından doğan kar ve zarara katılım hakkı, bu hesap türünün temel özelliğidir. Yani, kar ve zarara katılma hesabına faiz ya da oranı daha önceden belirlenmiş herhangi bir sabit gelir ödemesi yapılmadığı gibi, anaparanın nominal değerinin geri ödenmesi yönünde de herhangi bir garanti verilmemektedir.<sup>95</sup>

Tasarruf sahiplerinin Katılım Bankalarına yatırdıkları paralar, kişi ya da kuruluşlara çeşitli projelerde kullanılmak üzere daha önceden belirlenen kar ve vade doğrultusunda kullanılır. Katılım bankalarının yapmış olduğu bu işlemlerden sonra elde edilen kar, %80’ i tasarruf sahiplerine %20’si ise kuruma olmak üzere dağıtılır. Katılım bankalarında genellikle bu oranlar kullanılmasına rağmen, bankadan bankaya farklılık gösterebilmektedir.

Katılım bankalarında tasarruf sahiplerinin elde edeceği kar ya da zarar belli değildir. Faizli sistemde ise, vade geldiğinde anaparayla birlikte önceden taahhüt edilen faiz tutarı, hesap sahibine verilmektedir.

Hesabın açılması, fonun özel finans kurumlarınca işletilmesi ve sonunda kar veya zarar ilavesiyle çekilmesi safhalarında ayrı ayrı değer ölçüleri kullanılır. Bu değer ölçüleri;<sup>96</sup>

---

<sup>94</sup> Mehmet Faysal GÖKALP – Turan GÜNGÖR, “İslam Toplumunun Ekonomik Yapısı”, Fey Vakfı Yayınları, İstanbul, 1993, s. 91.

<sup>95</sup> Abitler ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.29.

<sup>96</sup> Abdulkaki BAŞGÜMÜŞ, “Özel Finans Kurumlarının Sermaye Piyasası İçindeki Yeri”, Sakarya Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Sakarya, 1997, s.59.

- Birim Değer,
- Hesap Değeri,
- Birim Hesap Değeri'nden oluşmaktadır.

**Birim Değer:** Katılma hesaplarının kurumca işletilmesi sonucu kar veya zarar edildiğinde, değişen bir ağırlık birimidir.<sup>97</sup> Katılma hesaplarının oluşturduğu havuzun kar-zarar gelişimini yansıtır. Kurumun katılma hesaplarına fon kabul ettiği ilk gün için 100 olarak alınan birim değer, her gün veya hafta sonu, o gün veya hafta içinde elde edilen kar veya zararın ilavesiyle yeniden hesap edilir ve bir sonraki gün veya hafta sonuna kadar geçerli olmak üzere ilan edilir. Birim değer (BD), kar veya zarar kayıtları yapılan fondaki mevcut aktifler değeri toplamının bir önceki gün veya haftadaki hesap değerleri toplamına bölünmesi ile bulunur. Fonun kar elde etmesi durumunda birim değer yükselir, zarar etmesi durumunda ise düşer. Birim değer yüksekliği fonun karlılığını gösterir. Halen faaliyet gösteren katılım bankalarında birim değer haftalık olarak hesaplanmaktadır.<sup>98</sup>

**Hesap Değeri :** Katılma hesabı fonlarına para yatıran kişinin bu fonda mevcut aktiflere katılma oranıdır. Bu, her bir hesap için, hesaba para eklendikçe değeri artan, çekildikçe azalan bir kat sayıdır. Yatırılan paranın hesap değeri (HD) o günkü birim değere bölünerek bulunur. Bu kat sayısı, kar-zarara katılma belgesinde gösterilir ve her hesaba para yatırıldığı ya da hesaptan para çekildiği zaman, belge üzerinde yeni hesap değeri yazılır. Fonda hesabı olan kişilerin hesap değerlerinin ayrı ayrı toplamı, “Hesap Değerleri Toplamı” nı oluşturur.<sup>99</sup>

**Birim Hesap Değeri :** Birim değer ile hesap değerinin çarpılması sonucu bulunan ve katılma hesabı akdi sahibinin üzerinde hak iddia edebileceği meblağı gösterir. Hesabın açıldığı gündeki birim hesap değeri (BHD), hesabın kendisine eşittir. Fonun işletilmesi sonucu kar elde edildiğinde birim değer yükseldiğine göre,

---

<sup>97</sup> [www.baskent.edu.tr/~gurayk/finpazpazartesi17.doc](http://www.baskent.edu.tr/~gurayk/finpazpazartesi17.doc) Erişim Tarihi : 11.08.2010

<sup>98</sup> [http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/faizsiz\\_sistem\\_hakkinda.aspx](http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/faizsiz_sistem_hakkinda.aspx) Erişim Tarihi: 11.08.2010

<sup>99</sup> [http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/faizsiz\\_sistem\\_hakkinda.aspx](http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/faizsiz_sistem_hakkinda.aspx) Erişim Tarihi: 11.08.2010

bu yeni birim değerin, hesap değeri ile çarpımı sonucu bulunan yeni birim-hesap değeri, fon sahibinin vade sonunda hak iddia edebileceği meblağı yani yatırdığı para artı karı gösterir.<sup>100</sup>

Birim hesap değeri, katılım bankalarının kar elde etmesi durumunda artarken, zarar etmesi durumunda ise azalmaktadır.

$$\text{BHD} = \text{BD} \times \text{HD}$$

### Birim Değere rnekler;

“X” Bankasında ilk gün aşağıda belirtilen hesaplar açılmıştır.

Hesap Sahipleri	Hesap Tutarları	H.D	B.D*
“A” şahsı	50.000 TL	500	100
“B” şahsı	30.000 TL	300	100
“C” şahsı	20.000 TL	200	100
<b>Toplam</b>	<b>100.000 TL</b>	<b>1000</b>	

Birim değer ilk gün 100 kabul edildiğinden, yatırılan tutarlar 100’e bölünerek her hesabın hesap değeri bulunmuştur. Havuzun kar ya da zarar etmesi durumunda, birim değer değişmektedir. Örneğin, havuzun 10.000 TL kar elde etmesi durumunda, bu karın %20’si olan 2.000 TL’ sini kurum kendi hesaplarına alıp, kalan %80’lik kısmını yani 8.000 TL’ sini ise, havuzdaki mevcut hesaplara dağıtmaktadır. Kar elde edilmesi durumunda, birim değer artacaktır. Yeni birim değerler (YBD) aşağıdaki gibi olacaktır.

<sup>100</sup> [http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/faizsiz\\_sistem\\_hakkinda.aspx](http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/faizsiz_sistem_hakkinda.aspx) Erişim Tarihi : 11.08.2010

Hesap Sahipleri	Yatırılan Para	H.D	B.D*
“A” Şahsı	50.000 TL	500	108
“B” Şahsı	30.000 TL	300	108
“C” şahsı	20.000 TL	200	108
<b>Toplam</b>	<b>100.000 TL</b>	<b>1000</b>	

Yeni Aktif Değer Toplamı (YADT) = Yatırılan Para Toplamı + Kar

$$YADT = 100.000 \text{ TL} + 8.000$$

$$YADT = 108.000 \text{ TL}$$

$$YBD^* = YADT / BİGHDT$$

$$= 108.000 / 1000 = 108$$

YBD = ‘t’ haftası için hesaplanan yeni birim değer

BİGHDT = Bir önceki gün hesap değerleri toplamı

Görüldüğü gibi, havuzun kar elde etmesi durumunda, 100 olan birim değer, 108 olarak değişmiştir. Aynı örnekte havuzun 10.000 TL zarar ettiği kabul edilirse, %20’si olan 2.000 TL kurumun zararlarına aktarılır. Kalan 8.000 TL’lik kısım ise, havuzdaki hesaplardan düşülür. Buna göre oluşacak YBD, aşağıdaki gibi olacaktır.

Hesap Sahipleri	Yatırılan Para	H.D	B.D*
“A” Şahsı	50.000 TL	500	108
“B” Şahsı	30.000 TL	300	108
“C” Şahsı	20.000 TL	200	108
<b>Toplam</b>	<b>100.000 TL</b>	<b>1000</b>	

YADT = Yatırılan Para Toplamı – Zarar

YADT = 100.000 TL – 8.000 TL

YADT = 92.000 TL

YBD\* = YADT / BİGHDT

YBD\* = 92.000 / 1000

YBD\* = 92

Görüldüğü gibi banka zarar ettiğinde 100 olan birim değeri 92'ye düşmüştür.

### **Birim Hesap Değerine Örnekler ;**

“X” Bankası’nın kar elde ettiği durumdaki ilk örnekte, banka 10.000 TL kar elde etmiş, bu karın %20’sini kurum hesabına geriye kalanı ise, havuzdaki fon sahiplerine paylaştırılmıştı. İlk durumdaki 100 olan birim değeri ise, 108’e çıkmıştı. İlk örnekte kar elde eden bankanın, hesap sahiplerinin birim hesap değerleri (BHD) aşağıdaki gibi hesaplanır.

Birim Hesap Değeri = Hesap Tutarı x Birim Değeri

“A” Şahsı için BHD = 50.000 TL x 108 = 54.000 TL

“B” Şahsı için BHD = 30.000 TL x 108 = 32.400 TL

“C” Şahsı için BHD = 20.000 TL x 108 = 21.600 TL

Hesap Sahipleri	Hesap Tutarları	H.D	B.D	B.H.D
“A” Şahsı	50.000 TL	500	108	54.000 TL
“B” Şahsı	30.000 TL	300	108	32.400 TL
“C” Şahsı	20.000 TL	200	108	21.600 TL

Elde edilen 8.000 TL kar havuzdaki hesaplara dağıtılmış. En yüksek hesaba sahip olan kişi en yüksek kar payını almıştır. Alınan kar payları şu şekildedir.

$$\begin{aligned}
\text{"A" Şahsı} &: 54.000 \text{ TL} - 50.000 \text{ TL} = 4.000 \text{ TL} \\
\text{"B" Şahsı} &: 32.400 \text{ TL} - 30.000 \text{ TL} = 2.400 \text{ TL} \\
\text{"C" Şahsı} &: 21.600 \text{ TL} - 20.000 \text{ TL} = \underline{1.600 \text{ TL}} \\
\text{Toplam Dağıtılan Kar} &= 8.000 \text{ TL}
\end{aligned}$$

“X” Bankasının zarar ettiği durumda ki ikinci örnekte, banka 10.000 TL zarar etmiş, bu zararın %20’sini kurum hesabına geriye kalanı ise, havuzdaki fon sahiplerine paylaşmıştı. İlk durumdaki 100 olan birim değeri ise, 92’ye düşmüştü. İkinci örnekte zarar eden bankanın, hesap sahiplerinin birim hesap değerleri (BHD) aşağıdaki gibi hesaplanır.

$$\text{Birim Hesap Değeri} = \text{Hesap Tutarı} \times \text{Birim Değeri}$$

$$\begin{aligned}
\text{"A" Şahsı için BHD} &= 50.000 \text{ TL} \times 92 = 46.000 \text{ TL} \\
\text{"B" Şahsı için BHD} &= 30.000 \text{ TL} \times 92 = 27.600 \text{ TL} \\
\text{"C" Şahsı için BHD} &= 20.000 \text{ TL} \times 92 = 18.400 \text{ TL}
\end{aligned}$$

Hesap Sahipleri	Hesap Tutarları	H.D	B.D	B.H.D
“A” Şahsı	50.000 TL	500	92	46.000 TL
“B” Şahsı	30.000 TL	300	92	27.600 TL
“C” Şahsı	20.000 TL	200	92	18.400 TL

Tasarruf sahiplerinin katlandığı zararlar, şu şekildedir.

$$\begin{aligned}
\text{"A" Şahsı} &: 50.000 - 46.000 = 4.000 \text{ TL} \\
\text{"B" Şahsı} &: 30.000 - 26.600 = 2.400 \text{ TL} \\
\text{"C" Şahsı} &: 20.000 - 18.400 = \underline{1.600 \text{ TL}} \\
\text{Toplam Zarar} &= 8.000 \text{ TL}
\end{aligned}$$

Klasik bankalarda sabit bir getiri oranı varken katılım bankalarında sabit bir getiriden söz edilemez. Katılım bankalarında katılma hesabı bulunan hesap sahipleri, oluşan kar tutarına nasıl ortak oluyorsa, oluşan zarara da aynı şekilde ortak olmaktadır.

Katılma hesaplarının özellikleri aşağıdaki gibidir.

- Katılım bankaları, katılma hesabı açtıran kişilere herhangi bir getiri taahhüdünde bulunmamaktadır.
- Katılma hesabı, hukuki muamele ehliyetine haiz gerçek ve tüzel kişiler tarafından açılabilir. Açılan hesap karşılığında hesap sahiplerine “Kar ve Zarara Katılma Hesabı Cüzdanı”<sup>101</sup> verilmektedir.
- Katılma hesapları, vadeli bir hesap türüdür. Vadelerine göre; 1 ay, 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 1 yıldan daha uzun vadeli (azami 5 yıl) fonlar olmak üzere 5 grupta toplanırlar. Ayrıca asgari 5 yıl vadeli olmak kaydıyla sözleşme ile belirlenen aylık veya 3 aylık sürelerde hesaba para yatırmaya imkan veren “Birikimli Katılma Hesabı” açılabilir.<sup>102</sup>
- Katılma hesabı sahipleri; yatırdıkları paranın miktar ve müddetine göre bankanın kar ve zararından pay alırlar. Bu hesaplar mudaraba akdine uygun olarak açılır.<sup>103</sup>

---

<sup>101</sup> 20 Eylül 2001 Tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan, “Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik” in 20/2 maddesinde Katılma Hesabı Cüzdanında bulunması gereken hususları şu şekilde sıralamıştır.

- a) Hesap sahibinin açık isim ve unvanı,
- b) Hesap açılan şubeyi tanımlayan kod numarası ve şube adı,
- c) Hesabın açılış tarihi ile hesap ve cüzdan numarası,
- d) Hesabın vadesi,
- e) Hesap sahibinin yatırdığı fonların işletilmesi sonucu doğacak kar ve zarara katılma oranı ile bu oranın vade sonuna kadar değiştirilmeyeceği,
- f) Hesap sahibinin kurumdan talep hakkının, hesabın vadesinin bittiği tarihteki "Birim Hesap Değeri" tutarında olduğuna ve vadesinden önce para çekilmek istenmesi halinde uyulacak koşullara dair açıklama,
- g) Hesaba yatırılan fonların Güvence Fonu kapsamında tabi olduğu güvence tutarı hakkında açıklama,
- h) Hesabın 4389 sayılı Bankalar Kanunu gereğince on yıllık zaman aşımına tabi olduğu.

<sup>102</sup> Ahmet TOK, “Türk Hukukunda Katılım Bankalarının Fon Toplama ve Kullandırma İşlemleri ile Klasik Bankacılık İşlemleri”, Marmara Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, Hukuk Anabilim Dalı, Özel Hukuk Bilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul, 2006, s.48

<sup>103</sup> Mehmet Faysal GÖKALP – Turan GÜNGÖR, “İslam Toplumunun Ekonomik Yapısı”, Fey Vakfı Yayınları, İstanbul, 1993, s.91.

- Katılma hesapları, “kar ve zarara katılma esasına göre Türk Lirası ve Döviz (USD veya EURO) cinsinden açılan vadeli hesaplardır.<sup>104</sup>
- Katılım bankaları 3 aydan daha kısa olmamak koşuluyla belirtilen vade gruplarına bağlı olmaksızın, bu madde hükümleri çerçevesinde, önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işte tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturabilirler. Söz konusu fonlar, vadeleri itibariyle ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilir ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılamaz.<sup>105</sup>
- Bu hesaplardaki fonlar “Birim Hesap Değeri” üzerinden muhasebeleştirilir ve kurum hesaplarında gösterilmezler. Bu hesaplarla ilgili olarak kurum tarafından yılda 6 aylık devreler itibariyle iki defa hesap vaziyetinin tanzim edilip kamuya duyurulması zorunludur.<sup>106</sup>
- Katılma hesaplarında hesap sahipleri paralarını sadece vadesinde çekebilir. Ancak bankalar uygun görürse, daha öncede çekilebilir. Vadesinden önce çekilen hesabın karı hesap sahibine verilmez, ilgili vade grubuna eklenir.
- Vade bitiminden sonra 5 gün içinde kapatılmayan hesaplar, aynı vade ile yenilenmiş sayılır.<sup>107</sup>
- Bu hesapların işletilmesinden doğabilecek kar ya da zarardan katılım bankası en fazla %20 pay alabilir. Bu marj içinde kalmak koşulu ile ilgili katılım bankası tarafından tespit edilen oranın değiştirilmesi, katılım bankasının iznine tabidir. İlgili katılım bankasının finansal tablolarında, ancak kendi payına düşen kar veya zarar ile bu hesapların işletilmesi ile ilgili yapılan harcamalar gösterilir. Ayrıca ilgili katılım bankası kar veya zarardan kendisine ait payı günlük veya haftalık olarak hesaplarına intikal ettirir.<sup>108</sup>

<sup>104</sup> [http://www.albarakaturk.com.tr/bireysel\\_bankacilik/detay.aspx?SectionID=351R2YqNiYgy/5nEgxaE9A%3d%3d&ContentId=W4K3jPkEyy4B1BQvJ85WgA%3d%3d](http://www.albarakaturk.com.tr/bireysel_bankacilik/detay.aspx?SectionID=351R2YqNiYgy/5nEgxaE9A%3d%3d&ContentId=W4K3jPkEyy4B1BQvJ85WgA%3d%3d) Erişim Tarihi: 02.11.2010

<sup>105</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.31.

<sup>106</sup> Mehmet ERKAN, “Özel Finans Kurumlarınca Kullanılan Karz-ı Hasen İçin Örtülü Kazanç İddiası İleri Sürülebilir mi?” [www.erkymm.com/yararli\\_makaleler/12.pdf](http://www.erkymm.com/yararli_makaleler/12.pdf) Erişim Tarihi: 03.10.2010

<sup>107</sup> Daha ayrıntılı bilgi için bkz. “Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zaman Aşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik m.6”

<sup>108</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.32.

Katılım bankası, hesapların işletilmesinden doğacak kar ya da zarardan %20'sinden fazlasını alamazken, kendi inisiyatifine bağlı olarak hesap sahiplerinin alabileceği kar oranını arttırabilir. Örneğin %80 kar oranını %85-90 yapabilirler.

- Katılma hesaplarında toplanan fonlar, faizsiz finansman yöntemleriyle kullanılmakta ve ekonomiye kazandırılmaktadır. Bu fonlardan elde edilen karlar, hesap sahiplerine hesap tutarları ölçüsünde dağıtılmaktadır. Katılma hesaplarında kar dağıtımı, Özel Finans Kurumlarının Kurulması Hakkında 83/7506 sayılı kararname eki ve karara ilişkin tebliğ gereğince yapılmaktadır.
- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 63. maddesi gereğince, katılma hesabı ile toplanan fonlar "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu" kapsamına alınmıştır. Ancak sigorta kapsamında olan tutar 50.000 TL ile sınırlandırılmıştır.

## **2.2. KATILIM BANKALARININ FON TOPLAMA FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ**

Küresel finans endüstrisinde küçük ancak büyüyen bir paya sahip olan İslami finans sistemi, son dönemde İslam ülkelerinin yanı sıra gelişmiş piyasalarda da alternatif bir model olarak yaygınlaşmaktadır.<sup>109</sup> Günümüzde faizsiz bankacılık anlayışı, sadece İslami prensiplerin uygulandığı ülkelerde değil, batılı ülkelere de benimsenip uygulanmaya başlanmıştır. Faizsiz bankalar, ( Citibank, Union Bank Of Switzerland, HSBC, Goldman vb. ) iştirak ve şubeleri ile 60'ın üzerinde ülkede faaliyet göstermektedirler.

Katılım bankalarının Türk finans sistemine getirdiği en büyük yenilik, faizsiz alanda kullanılmak gayesi ile topladıkları katılım fonlarıdır.<sup>110</sup> Kişi ya da kuruluşlar harcanabilir gelirinin bir kısmını tüketmekte, diğer bir kısmını ise, tasarruf etmektedirler. Katılım bankaları, dini inançlar doğrultusunda tasarruflarını klasik bankalarda değerlendirmeyip atıl durumda bıraktıkları fonları gerek özel cari hesap gerekse katılma hesabı ile toplayarak, atıl fonları değerlendirmekte ve ekonomiye

<sup>109</sup> Gökben ALTAŞ, "İslami Finans Sistemi", Sermaye Piyasasında Gündem, Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği, Sayı:69, Mayıs 2008, s.18.

<sup>110</sup> Barış KÖSTEN, "Türk Bankacılık Sisteminin Yeri ve Tamamlayıcı Bir Ögesi Olarak Katılım Bankacılığının Türk Finansal Sistemine Getirdiği Avantaj ve Yenilikler", [www.avrasyabank.com/katilimbankasitr.html](http://www.avrasyabank.com/katilimbankasitr.html) Erişim Tarihi: 17.07.2010

kazandırmaktadırlar. Katılım bankalarında toplanan fonların az bir kısmını özel cari hesaplar oluştururken, çoğunu da katılma hesabı oluşturmaktadır. Bu oran %90'ların üzerindedir.

Klasik bankalara yatırılan mevduatta faizin oranı önceden belirlendiği için getirisi sabit olmaktadır. Banka, hesap sahibinin yatırdığı parayı kullanım sonucunda, hesap sahibine vereceği faiz oranından daha fazla faiz kazanması durumunda, bundan hesap sahibi sadece belirlenen faiz tutarını almaktadır. Katılım bankalarının katılma hesaplarında ise, sabit bir getiri olmadığından ve katılım fonlarının kullandırılması durumunda elde edilecek kar/zarar payının yalnızca paylaşım oranı belirleneceğinden, karın yüksek olması durumunda katılım hesabı sahibi daha yüksek kar payı alabilir. Bu durumu bir örnekle açıklamak gerekirse;

Bay "A" 10.000 TL'lik tasarrufunu "X" Bankası'na 6 ay vadeli, %6 faiz oranıyla yatırsın.

Bay "B" ise, 10.000 TL'lik tasarrufunu "Y" Katılım Bankası'na 6 ay vadeli olarak yatırsın.

6 ayın sonunda ;

$$\text{Bay "A"} = A.n.t / 1200 = 10.000 \times 6 \times 6 / 1200 = 300 \text{ TL}$$

Bay "B" = "Y" Katılım Bankasının 10.000 TL'lik fonun kullandırılmasından elde ettiği 500 TL kar payının %80'ini hesap sahibine verir %20'sini ise, kendisine gelir olarak alır. Bu durumda;

$$\text{Bay "A"} = 10.000 \text{ TL} + 300 \text{ TL} = 10.300 \text{ TL}$$

$$\text{Bay "B"} = 10.000 \text{ TL} + 400 \text{ TL} = 10.400 \text{ TL}$$

Bay "B"nin katılım bankasından aldığı kar payının, Bay "A"nın aldığı sabit getiriden daha fazla olduğu görülmektedir. Tasarruf sahipleri, tasarruflarından daha fazla getiri elde etmek için, katılım bankalarında katılma hesabı açtırarak tasarruflarını değerlendirmektedirler.

Katılım bankalarının topladığı bir diğer fon kaynağı ise, özel cari hesaplardır. Bankadaki mevduata benzetilen özel cari hesap, genellikle kısa vadeli ve transfer

kolaylıkları için yatırılan bir fondur.<sup>111</sup> Bu hesaplar, her an geri çekilebilme özelliği taşır, karşılığında hesap sahibine faiz, kar gibi bir bedel ödenmediği için ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yürürlüğe girdiği tarihe kadar TMSF kapsamına alınmadığından dolayı, tasarruf sahipleri bu fona pek ilgi göstermemiştir. 5411 sayılı yasa sonrasında ise, bu bankalara olan güvensizlik gitmiş ve çeşitli hizmetlerden (havale, çek vb.) yararlanmak için özel cari hesaplar bir nebze olsa ilgi görmüştür.

### **2.3. KATILIM BANKALARININ FON KULLANDIRMA FAALİYETLERİ**

Katılım bankaları özel cari hesaplar ve katılma hesapları ile atıl durumdaki fonları tasarruf sahiplerinden toplar ve bu fonları çeşitli müteşebbisler veya kuruluşlar vasıtasıyla, kimi zaman ortaklık yoluyla, kimi zaman malın artışı veya kiraya verilmesi yoluyla kullanarak ekonomiye katkı sağladığı gibi, tasarruf sahiplerinin elindeki fonları değerlendirerek, onlara da getiri (kar payı) sağlamaktadırlar.

Görüldüğü gibi, bankaların fonksiyonları arasında yer alan, topladıkları fonları ekonomiye kazandırarak reel sektöre aktarması, banka için önemli olduğu kadar toplum için de oldukça önemlidir. Bankalar fon toplama ve kullandırma işlemlerini mevzuatın öngördüğü sınırları aşmamak şartıyla kullanabilmekte ve kullandırabilmektedir.

Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesine göre; "Bankalarca verilen nakdi krediler ile teminat mektupları, kontrgarantiler, kefaletler, aval, ciro, kabul gibi gayri nakdi krediler ve bu niteliğe haiz taahhütler, satın alınan tahvil ve benzeri sermaye piyasası araçları, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil ve surette verilen ödünçler, varlıkların vadeli satışından doğan alacaklar, vadesi geçmiş nakdi krediler, tahakkuk etmekle birlikte tahsil edilmemiş faizler, gayri nakdi kredilerin nakde tahvil olan bedelleri, ters repo işlemlerinden alacaklar, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle üstlenilen riskler, ortaklık payları ve kurulca

---

<sup>111</sup> Cihangir AKIN, "Faizsiz Bankacılık ve Kalkınma", Kayıhan Yayınları, İstanbul, 1986, s.146.

kredi olarak kabul edilen işlemler, izlendikleri hesaba bakılmaksızın bu kanun uygulamasında kredi sayılır.”

“Birinci fıkrada belirtilenlere ilave olarak, kalkınma ve yatırım bankalarının finansal kiralama yöntemiyle sağladığı finansmanlar ile katılım bankalarının taşınır ve taşınmaz mal ve hizmet bedellerinin ödenmesi suretiyle veya finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı, ortak yatırımlar veya benzer yöntemlerle sağladıkları finansmanlar da bu kanun uygulamasında kredi<sup>112</sup> sayılır.”

1 Kasım 2006 tarihinde, BDDK tarafından çıkarılan yönetmeliğin, 19. maddesinde katılım bankalarının fon kullandırma işlemleri aşağıdaki gibi sınıflandırılmıştır.

- 1) Kurumsal Finansman Desteği
- 2) Bireysel Finansman Desteği
- 3) Kar – Zarar Ortaklığı Yatırımı
- 4) Finansal Kiralama
- 5) Mal karşılığı Vesaikin Finansmanı
- 6) Ortak Yatırımlar

Esasen kurumsal ve bireysel finansman desteği yöntemlerinin özel finans kurumları modelindeki üretim desteği (murabaha) yöntemine karşılık geldiği, kar zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama ve mal karşılığı vesaikin finansmanı yöntemlerinin katılım bankacılığı modelinde ortak yatırımlar şeklinde fon kullandırmak mümkün hale gelirken, borç verme yoluyla fon kullandırma olarak bilinen karz-ı Hasen uygulamasına yer verilmemiştir. Esasen söz konusu bu uygulama, bir ticari finansman yöntemi değildir.<sup>113</sup> Çünkü Karz-ı Hasen şeklindeki borçlarda borçlunun fonu kullanma konusunda fon sahibi tarafından özel yetkilerle

---

<sup>112</sup> Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik” in 3.m.sinde “Kredi; Özel Finans Kurumlarının faaliyetlerine uygun olmak kaydıyla, izlendikleri hesaba bakılmaksızın bu yönetmelikte belirtilen her türlü fon kullandırma işlemlerini, verecekleri teminat mektupları, kefaletler, aval, ciro ve kabuller gibi gayri nakdi kredileri, satın alacakları sermaye piyasası araçlarını tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil ve surette verecekleri ödünçleri, varlıkların vadeli satışından doğan alacakları, vadesi geçmiş nakdi fon kullandırmalarını, gayri nakdi kredilerin nakde tahvil olan bedellerini, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeleri ve ortaklık paylarını, ifade eder.” Şeklinde tanımlanmıştır.

<sup>113</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.37.

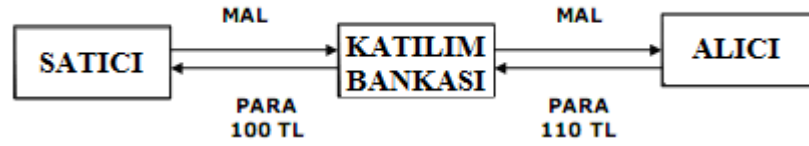
donatılmasına ihtiyacı yoktur. Alacaklı sadece alacağının anapara miktarını borçludan alır.<sup>114</sup>

### 2.3.1. Finansman Desteği

Finansman desteği yöntemi bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 19. maddesinde, Kurumsal Finansman Desteği ve Bireysel Finansman Desteği olarak 2'ye ayrılmıştır.

#### 2.3.1.1. Kurumsal Finansman Desteği (Murabaha Finansmanı)

Katılım bankası ile fon talebinde bulunan işletmenin (kredi müşterisi) arasında imzalanan bir sözleşmedir. Bu sözleşme kapsamında katılım bankası, işletmenin ihtiyaç duyduğu her türlü gayrimenkul, emtia ve hizmet bedellerini işletme adına satıcıya ödemekte ve vadeye göre üzerine kar marjı ekleyerek işletmeyi borçlandırmaktadır.



Şekil 1. Genel Olarak Murabahanın İşleyişi<sup>115</sup>

Yukarıdaki şekilde de görüldüğü gibi, alıcı (müşteri), almak istediği mal için aracıya (Katılım Bankası) başvurmuş, aracıda satıcıdan, alıcının istediği mal ya da malları 100 TL karşılığında almış ve alıcıya anapara + kar marjıyla birlikte satmıştır.

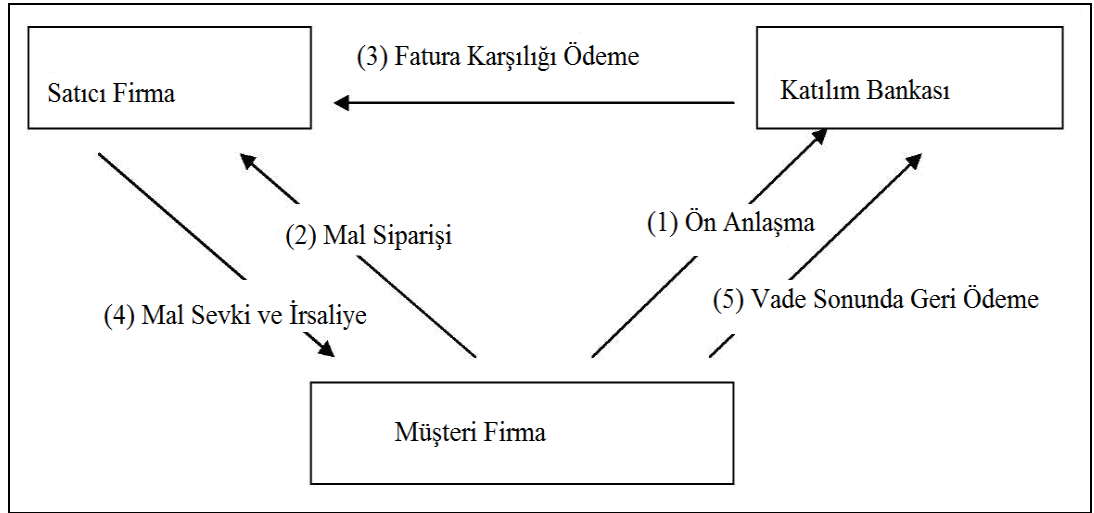
Daha ayrıntılı ifade edilecek olunursa, murabaha; satılacak malın maliyeti tespit edilip üzerine bir miktar kar koyularak yapılan satış muamelesidir.<sup>116</sup> Böyle bir sistemde üç taraf vardır. Bunlar; katılım bankaları, müteşebbisler ve malın tedarik edileceği işletmeler. Müteşebbis önce malın tedarik edileceği işletmeyle ön bir

<sup>114</sup> Mikail ALTAN, a.g.e, s.203.

<sup>115</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.11.

<sup>116</sup> Vehbe ez-ZUHAYLİ, "Finans ve Borsa", I. Uluslar arası İslam Ticaret Hukukunun Günümüzdeki Meseleleri Tebliği, Müzakereler-Sonuç Bildirileri, Konya, 1997, s.305.

anlaşma yapar, mal konusunda, fiyat konusunda teslim şartları konusunda ve malın diğer özellikleri konusunda. Ön anlaşmaya müteakip katılım bankalarına müteşebbis başvuruda bulunur. Eğer katılım bankalarında belli bir kredi limiti varsa, katılım bankası mal alım talebini alır, teminatları da aldıktan sonra, mal siparişini verir ve peşin ödemeyi satıcı işletmeye yapar. Satıcı işletmeden müteşebbis adına peşin fatura kesilir. Daha sonra mal teslimi için irsaliye söz konusu malla birlikte müşterinin adresine gönderilir. Katılım bankaları daha sonra kar marjını da üzerine koyarak müteşebbise bu malı fatura eder. Vade sonunda da müşteriden mal bedeli artı kar marjı tahsil edilir.<sup>117</sup> Kurumsal finansman desteği şekil yardımıyla aşağıdaki gibi ifade edilebilir.



**Şekil 2.** Kurumsal Finansman Desteği<sup>118</sup>

İslami finans piyasasında bilhassa Türkiye’de kullanılan finansman tekniklerinin çoğu murabaha esasına dayanmaktadır. Murabahanın temelinde sadece riba sözcüğünün (Türkçede faiz olarak geçen kelimenin aslı ribadır.) kar marjı, vade farkı veya fiyat artırımını gibi terimlerle değiştirilmesi yeterli değildir. Murabaha işlemi ile

<sup>117</sup> Adnan BÜYÜKDENİZ, “Faizsiz Finans Kurumlarının Mali Sistem İçindeki Yeri ve Çalışma Prensipleri”, Türkiye’de Özel Finans Kurumları Teori ve Uygulama, Albaraka Türk Yayınları: 17, Kültür Kitapları:2, İstanbul, 2000, s.26.

<sup>118</sup> Mustafa Mürsel ESKİCİ, a.g.e., s.62.

faizli krediler arasında şeriat kurallarına göre kesin bir ayırım yapmak gerekmektedir. Bu ayrımlar aşağıdaki gibi sıralanabilir.<sup>119</sup>

- Murabaha, bir malın veya hammaddenin, alıcı ve satıcının arasında anlaşması neticesinde, belirli bir kar marjının eklenmesi ile ödemeyi direkt satıcıya yapması işlemidir.
- Murabaha işleminde, kesinlikle gerçek bir mal söz konusudur.
- Murabaha işleminde, genel kural, dayanıklı malların finansmanıdır. Ancak dayanıklılık azaldıkça örneğin toptan et finansmanında vadeler kısa tutularak finansman yapılabilmektedir.
- Murabaha işlemi, İslam dinin yasaklamış olduğu (alkol, domuz eti, müstehcen, silahlanma vb.) konular dışında yapılmalıdır.
- Malın mülkiyeti, nihai alıcısına satılana kadar, finansman sağlayan kuruluşa aittir.
- Murabahada malların üçüncü kişilerden satın alınmış olması zorunludur. Alıcı satıcı arasındaki dolaylı ilişki kabul edilemez.
- Satıcı müşterisinden vadede mal bedelini ödeyeceğine dair teminat isteyebilir. Bu teminat ipotek, rehin, bono, senet veya ihracat vesaiki olabilir.
- Alıcının mal bedelini vadede ödememesi durumunda, malın fiyatı arttırılmaz. Aynı zamanda alıcının mal bedelini vadeden önce erken ödemesi durumunda ise, malın fiyatı üzerinden indirim yapılamaz.

Murabaha fonksiyon olarak klasik bankalardaki kredinin yerine geçmekte ise de arada önemli farklar vardır. Bunlar;<sup>120</sup>

- a- Kredide iki taraf, murabahada üç taraf vardır.** Kredide banka ile müşteri karşı karşıya gelmekte ve arada başka bir taraf bulunmamaktadır. Halbuki murabahada satıcı, banka ve müşteri (alıcı) üçlüsü devrededir. İşlem şu şekilde gerçekleşir. Banka müşterinin işletmesi için ihtiyaç duyduğu 100 parça halıyı 100.000 liraya satın almış ve müşterisine 6 aylığına 110.000

<sup>119</sup> Mehmet Fehmi EKEN, “Faizsiz Bankacılık Enstrümanları”, <http://www.bilgininadresi.net/Madde/32762/Faizsiz-Bankac%C4%B1l%C4%B1k-Enstr%C3%BCmanlar%C4%B1---I> Erişim Tarihi: 16.08.2010

<sup>120</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.12-14.

liraya satmak ve satış bedelini 4 taksitle tahsil etmek üzere anlaşmış olsun. İşlem yine yukarıdaki gibi gerçekleşecek, aracı yerine bu kez banka devreye girecektir.

**b- Kredi ödünç para verme (ikrazat) işlemi, murabaha ise, gerçek bir finansman işlemidir.** Kredi, belirli bir tutarda paranın faiz karşılığında belirli bir sürede kullanılmasıdır. Karşılığında faiz alınır veya ödenir. Murabaha ise, bir ticarettir ve mutlaka bir alışveriş karşılığında gerçekleşir. Bir mal alım satımı olmaksızın murabaha veya finansman işlemi gerçekleşmez. Murabahada bankanın alış bedeline ilave olarak aldığı tutara, vade farkı ya da kar adı verilir.

Finansman, alım satım işlemi tamamlanınca gerçekleşmiş ve sonuçlandırılmış olur. Bundan sonraki işlem mal bedelinin mutabık kalınan vadelerle tahsilinden ibarettir. Kredi ise, borç para verme (ikraz) işlemidir. Borç para vermekle finansman sağlanmış olmaz. Sadece finansmanda ilk adım atılmış olur. Finansmanın gerçekleşmesi için, borç para alan müşterinin aldığı borç para ile işletmesinin ihtiyacı olan bir mal veya hizmeti satın alması gerekir.

**c- Kredinin getirisi faiz, finansal murabahanın getirisi ise kardır.** Faiz belirli bir paranın belirli bir süre kullanılması karşılığında paranın sahibine ödenen bir bedeldir. Kar ise, alışveriş sonucunda elde edilen bir gelir veya vade farkıdır. Alıcı, ihtiyaç duyduğu bir mala belirli bir vadeden önce sahip olarak ondan para kazanma imkanı elde ettiği için, vade farkı ödemeye razı olmakta satıcıda bugün sahip olduğu malın bedelini belirli bir süre sonra elde etmeye razı olduğu için, vade farkı almaya hak kazanmaktadır.

**d- Kredi finansal murabahadan daha risklidir.** Murabahada müşterinin, kullanılan finansmanı başka amaçlarda kullanma imkanı yoktur. Çünkü banka alır, satar ve iş biter. Para satıcıya ödenir. Bu nedenle müşterinin eline para geçmez. Müşteri finansman sonucunda para değil mal almış olur. Bu işlemin bu şekilde gerçekleşip gerçekleşmediği satıcıdan alınan fatura ile kanıtlanmaktadır. Halbuki kredide para doğrudan müşteriye verilir. (Konut ve taşıt kredileri hariç, ancak bunun dahi istisnası olduğu, yani müşteriye zaman zaman nakit ödendiği bilinmektedir.) Banka, krediyi işletmesinin ihtiyacını

karşılmak amacıyla kullandırır. Halbuki parayı doğrudan müşteriye verdiği için, uygulama her zaman bu şekilde olmaz. Yani, müşteriler her zaman aldıkları krediyi verilmiş amacına uygun olarak kullanmayabilirler. Bunu yapmak (yani alınan parayı doğru yerde kullanmak) daha ziyade müşterinin dürüstlük ve basiretine kalmıştır. Müşteri aldığı parayı kötü amaçlarla örneğin kumara ve lüks tüketimde de kullanabilir. Kumarda kullanmasa bile, riskli spekülasyon ve paranın verilmiş amacının dışındaki yerlerde kullanabilir. Örneğin, fabrikasına hammadde almak için kredi isteyen bir kişi parayı aldıktan sonra bu parayla yurt içinden veya yurt dışından lüks villa satın alabilir. Ya da ihracat yapmak amacıyla aldığı parayı konut ve işyeri inşaatı için kullanabilir. Bu durum banka için önemli bir risktir. Mevduat bankalarına kullandırılan kredilerin yaklaşık %15-20' si bu şekilde yani verilmiş amacı dışında kullanılmakta, bu da ülke kaynaklarının israf edilmesine ve bankanın zararına yol açabilmektedir. Çünkü verilmiş amacı dışında kullanılan paranın geri dönmeme riski yüksektir.

- 3 - **Murabaha daha rasyoneldir.** Çünkü yapılan finansman işletmenin ihtiyacı ile birebir örtüşür. Yani işletmenin ne kadar ihtiyacı varsa, o kadar finansman sağlanır. Halbuki kredide alınan kredinin, işletmenin ihtiyacını tam karşılaması zordur. Yani işletme krediyi ya ihtiyacından fazla ya da noksan alabilir. Fazla aldığı zamanlar gereğinden fazla faiz ödemiş olur. Ayrıca krediyi gereksiz yerlerde kullanabilir.
- 4 - **Murabahada, müşterinin ve kredinin takibi daha kolaydır.** Çünkü murabahada verilen paranın nereye gittiği bellidir. Bu nedenle takibi kolaydır. Ayrıca alacağın taksitlerle tahsil edilmesi müşterinin finansal durumunun yakından takibini kolaylaştırır. Müşteri de taksitleri nakit akımına göre ayarlamak ve ödemek zorunda kalır ve bu da kredinin emniyetini, yani geri ödeme kabiliyetini artırır.

### **2.3.1.2. Bireysel Finansman Desteği**

Ticari işlerin finansmanında kullanılmak şartı ile bireysel ihtiyaçlar için gerçek kişi alıcıların doğrudan satıcılardan aldıkları mal veya hizmet bedelinin, faizsiz banka tarafından alıcı adına satıcıya ödenmesi karşılığında, alıcının borçlandırılması

işlemdir.<sup>121</sup> Bu yöntemle kullanılacak fonlarla ilgili alım satıma ilişkin belgenin bir suretinin muhafazası zorunludur.<sup>122</sup>

Bireysel finansman desteği ile kurumsal finansman desteği arasındaki en temel fark, finansman sağlanan tarafın, birinin kurum, diğerinin ise, birey olmasından kaynaklanmaktadır.

Klasik bankalar mudilerine nakit olarak kredi kullanılabılırken, katılım bankaları kredi kullanıcısına hiçbir şekilde nakdi ödeme yapmaz. Müşterinin almak istediği malı, banka satıcıdan alır ve ödemeyi direkt satıcıya yapar. Bir örnekle açıklamak gerekirse;

“A”, “B” ve “C” olarak üç kişinin bulunduğu bir alım/satım işleminde, “A” kişisi müşteri, “B” banka, “C” de satıcı olarak kabul edilsin. “A” kişisi almak istediği araç, konut, işyeri gibi bireysel ihtiyaçları için “B” ye gelerek talepte bulunur. “B”, “C” ye giderek “A” kişinin talebi doğrultusunda istediği malı “C” kişisinden alır ve üzerine belirlenen kar oranını koyarak “A” kişisine satar. Burada “A” kurum ise, kurumsal finansman desteği, kişi ise bireysel finansman desteği sağlanmış olur. Şekil 1’deki işleyişin aynısıdır. Tek fark, daha önce de belirtildiği gibi, talep edenin kişi ya da kuruluş olmasıdır.

Örnekte görüldüğü gibi, Katılım Bankası, müşterinin ihtiyaç duyduğu varlıkların satın alınması konusunda sözleşme yaparken, bu varlıkları satın alacağı kişiyle de sözleşme yapmaktadır.

Böylece işletme sermayesine ihtiyacı olan tüccar veya sanayicinin bu ihtiyacı murabaha yoluyla karşılanmakta ve murabaha yoluyla finansman sağlanmış olmaktadır. Banka böylece topladığı fonları murabaha yöntemiyle ihtiyaç sahiplerine aktarmaktadır.<sup>123</sup>

Üretim desteği yönteminin genel işleyişi, aşamalı olarak aşağıdaki şekilde ifade edilebilir.<sup>124</sup>

---

<sup>121</sup> Sibel DOĞAN, a.g.e., s.24.

<sup>122</sup> “Bankacılık Okulu Ders Notları”, Türkiye Finans Katılım Bankası, Sunu, 2010

<sup>123</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.12.

<sup>124</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.38-39.

1. **Aşama:** Müşteri, almak istediği varlık ile ilgili olarak satıcı tarafından düzenlenen proforma faturayı katılım bankasına getirir.
2. **Aşama:** Katılım bankası, ilgili satıcı ile bağlantıya geçerek proforma fatura konusu ürünler ile ilgili olarak, satın alma siparişi verir ve malın kendi müşterisine sevkini talep eder.
3. **Aşama:** Mal tesliminden sonra veya müşteri talebine göre teslim sorumluluğu müşteride olmak üzere, avans niteliğinde ödeme yapılıp, fatura ve irsaliyenin kesilmesinden sonra satıcının fonksiyonu tamamlanır.
4. **Aşama:** Katılım bankası ve müşterinin anlaşmış oldukları vade ve karlılık çerçevesinde, müşteri, borcunu geri ödeme planına göre katılım bankasına öder.
5. **Aşama:** Faturasını satıcıdan direkt alan müşteri, katılım bankasına ödeyeceği kar farkı içinde katılım bankasından BSMV'li işlem kar farkı dekontu alarak, projeyi bitirir.

### 2.3.2. Kar – Zarar Ortaklığı Yatırımı (Muşaraka)

K/Z ortaklığı, katılım bankalarına fonladığı belirli bir proje bazındaki faaliyetten veya bir parti malın alım satımından elde edilecek kar / zarara önceden kararlaştırılan oranlar dahilinde iştirak etmesini sağlayan bir finansman yöntemidir. Bu yöntem, bankaların kredi kullandırmalarına tekabül etmekte olduğundan, bir tür bankacılık faaliyetidir.<sup>125</sup>

Muşaraka finans yöntemi şöyle uygulanır ve yürütülür. Katılım bankası, ortağı durumundaki müşterisi tarafından istenilen sermayenin bir kısmını sağlama sorumluluğunu üzerine alır. Müşteri ise, kendi mali imkanları ve projenin özelliğine uygun olarak proje sermayesinin geri kalanını sağlar. Müşteri kendi uzmanlığı nedeniyle istenilen ve alınan mali yardımın idare, denetim ve gözetiminin sorumluluğunu üzerine alır. Bu sorumlulukların müşterinin üzerine kalması ona kardan daha fazla pay alma hakkını kazandırır.<sup>126</sup>

---

<sup>125</sup> Mehmet VURAL, “Finansal Hizmetlerin ve Özel Finans Kurumlarının Vergilendirilmesi”, Türkiye’de Özel Finans Kurumları Teori ve Uygulama, Albaraka Türk Yayınları:17, Kültür Kitapları:2, İstanbul, 2000, s.232.

<sup>126</sup> İsmail ÖZSOY, “Türkiye’de Katılım Bankacılığı”, Asya Finans Kültür Yayınları:2, İstanbul, Ekim 1997, s.95

Bu yöntemde net gelir taraflar (banka ve ortak-müşteri) arasında şöyle dağılır: Ortaklardan birisi olan müşteri yaptığı iş ve uzmanlığı nedeniyle belirli bir pay alır. Gelirin geri kalanı yatırıma mali katkısı bulunan iki ortak arasında, iştirak paylarıyla orantılı olarak dağıtılır.<sup>127</sup>

Zarar olduğunda ise ortakların sermaye paylarına orantılı olarak gerçekleşir. Zararın paylaşımı konusunda sözleşme serbestisi yoktur.<sup>128</sup> Müşteri ilave bir zarara maruz bırakılmaz.<sup>129</sup> Kar-zarar ortaklığı yatırımının özellikleri şu şekilde sıralanabilir.

- Bu yöntem genellikle sanayi kesiminin finansmanında kullanılır.
- Taraflar ortaya hem emek hem de sermaye koyarlar.
- Fonu kullanacak olan kişilerle “Kar – Zarar Ortaklığı Sözleşmesi” düzenlenir. Bu sözleşmede bankaların alacağı pay ve varsa alacağı teminatlar gösterilir.
- Ortaklardan birisinin daha fazla iş ve görev üstlendiği durumlarda belirlenen kar oranından farklı olarak bir pay alabilirler.
- Gerçekleşen zarar, sermaye payları ile orantılı olarak dağıtılır.
- Bu yöntem, ekonomik dalgalanmaların olduğu durumlarda uygulanırsa, katılım bankaları açısından bir risk oluşturur.

### **2.3.3. Finansal Kiralama (Leasing; İcara)**

ABD’ de 1950’lerde orta vadeli finansman ihtiyacının karşılanması düşüncesinden doğan finansal kiralama sistemi, İslam toplumlarında asırlar boyu bir finansman metodu olarak uygulanmış, İslam hukuk eserlerinde bu yöntemin kullanılış esasları çok ince detaylarıyla yer almıştır.<sup>130</sup>

Finansal kiralama işleminde, katılım bankaları, müşterinin ihtiyaç duyduğu malı (makine, teçhizat, araç vb.) satıcı firmadan satın alarak, mülkiyeti kendisinde kalması koşulu ile müşterisine, belirli bir vade ve kira bedeli ile kiralamaktadır. Kira bedeli

---

<sup>127</sup> İsmail ÖZSOY, a.g.e., s.95.

<sup>128</sup> Öztin AKGÜÇ, “100 Soruda Türkiye de Bankacılık”, Gerçek Yayınevi, 1.Baskı, İstanbul, 1999, s.150

<sup>129</sup> İsmail ÖZSOY, a.g.e., s.95.

<sup>130</sup> Akbar SAFDARI, “İranda ki İslami Bankacılıkta Denetim”, <http://akbarsafdari.blogspot.com/2009/02/irandaki-islami-bankacilikta-denetim.html> Erişim Tarihi: 23.09.2010

ile vade, müşterinin ödeme gücü göz önüne alınarak belirlenmektedir.<sup>131</sup> Ödenecek kira bedeli genellikle kiraya verenin amortisman giderlerini karşıladıktan sonra, belirli bir kar payını da kapsayacak şekilde tespit edilir.<sup>132</sup>

Finansal kiralama ile kiracı sabit ödemeler karşılığında kiraladığı varlığın kullanım hakkından daha fazlasına sahip olur. Kiralama konusu olan varlığı ekonomik ömrünün önemli bir kısmı süresince kullandığı gibi, kiralama dönemi sonunda varlığın bedelsiz olarak veya nominal bir bedelle kiracıya devri söz konusu olabilir.<sup>133</sup> Finansal kiralama yöntemiyle dayanıksız tüketim malları dışında sayısız denecek kadar taşınır ve taşınmaz mal çeşidi kiralanabilmektedir.

Finansal kiralamanın sağladığı bazı avantajlar şunlardır.<sup>134</sup>

- 1) Bu yöntemle sağlanan finansman, mevcut piyasa alternatiflerine göre daha uzun sürelidir.
- 2) Özvarlıkları ve borçlanma imkanları sınırlı şirketlere büyüme imkanı sağlar.
- 3) Diğer finansman alternatiflerine göre daha düşük maliyetlidir.
- 4) Kira ödeme planı ve kira tutarları, kiralayan ve kiracının karşılıklı mutabakatıyla ve kiracının ödeme gücü ve nakit akışı göz önüne alınarak belirlenir.
- 5) Kiralayan tarafından kesilen kira faturalarının tamamı, kiracı tarafından gider yazılabilir.
- 6) Bu yolla elde edilen mal % 1 gibi düşük bir katma değer vergisine tabidir.
- 7) Bu yöntemle yapılan yatırımlar kiracının bilançosunda gözükmeyeceği için, borç/özvarlık oranı etkilenmez. Böylece kiracının borçlanma imkanları daralmamış olur.

---

<sup>131</sup> Ayrıntılı bilgi için bkz. 10/06/1985 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri.

<sup>132</sup> Mehmet TAKAN, a.g.e., s.18.

<sup>133</sup> Metin TÜRKO, "Finansal Yönetim", Alfa Yayınları, İstanbul, 1999, s.358.

<sup>134</sup> İsmail ÖZSOY, a.g.e., s.114.

#### 2.3.4. Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı

Dış ticaret ve kambiyo mevzuatı çerçevesinde, katılım bankaları ile fon kullanan arasında düzenlenecek yazılı bir akde istinaden, mal karşılığı vesaikin, katılım bankalarınca peşin satın alınması ve vadeli olarak fon kullanana daha yüksek bir fiyattan satılması işlemidir.<sup>135</sup> Bu uygulamada da gerçek bir malın ticaretinin yapılmış olması gerekmektedir. Aslında bir anlamda yurt dışı kurumsal finansman desteği olarak nitelendirilebilir. En önemli fark ise, Dış Ticaret ve Kambiyo Mevzuatına tabi olmasıdır.<sup>136</sup>

Yabancı ithalatçının ve bazen de ayrıca kefil olan bankanın imzasını taşıyan poliçe veya senet bir finans enstrümanıdır. Bu belge ithalatçı tarafından nakit ödemeye bir alternatif olarak düzenlenir. Yani, dışalımçı malın mülkiyetinin kendisine aktarılması karşılığında, böyle bir borç belgesi düzenlemiştir. Bu senet, iki amaca hizmet eder.<sup>137</sup>

- a) Söz konusu dış ticaret işleminden doğan borç-alacak ilişkisini kanıtlar.
- b) İhracatçının, vadeyi beklemeden ihracat bedelini bir banka veya mali kurumda ıskonto etmek suretiyle nakde kavuşmasını sağlar.

Bu yöntemde zaman zaman malın veya başka bir varlığın fiili olarak alım satımının yapılmadığı, bunun yerine yalnızca vesaikin alım satımının gerçekleştirildiği, dolayısıyla bu yöntem ile ilgili olarak, katılım bankasının yalnızca evrak üzerinde mal alıp sattığı iddia edilebilmektedir. Özellikle dış ticaret işlemlerinde başvurulan bu yöntem, kimi zaman literatürde katılım bankalarına ait fon kullanma şekilleri arasında “gri alan” oluşturan bir yöntem olarak ifade edilmektedir. Bu nedenle katılım bankaları, uygulama da bu sorunu bertaraf edebilmek için, müşterilerinin talep ettikleri varlığı fiilen edinip edinmediklerini kontrol etmektedirler.<sup>138</sup>

<sup>135</sup> [www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakimizda/faizsiz\\_sistem\\_hakkinda.aspx](http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakimizda/faizsiz_sistem_hakkinda.aspx) Erişim Tarihi: 12.01.2011

<sup>136</sup> Mehmet Fehmi EKEN, “Faizsiz Bankacılık Enstrümanları-II”  
<http://www.bilgininadresi.net/Madde/32763/Faizsiz-Bankac%C4%B1%C4%B1k-Enstr%C3%BCmanlar%C4%B1---II> Erişim Tarihi: 10.09.2010

<sup>137</sup> Sibel DOĞAN, a.g.e., s.26-27.

<sup>138</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.42.

### **2.3.5. Ortak Yatırımlar**

Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmeliğin 19. maddesinde ortak yatırımlar şöyle tanımlanmıştır.

“Kanun’un 56’ncı maddesinin birinci fıkrasındaki sınırlamalar dikkate alınmak kaydıyla, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan şirketlerin sermayelerine, taraflar arasında düzenlenecek sözleşme hükümleri çerçevesinde edinilecek ortaklık paylarının en fazla yedi yıl içinde halka arz yoluyla elden çıkarılması şartıyla, katılım bankalarınca iştirak edilmesi veya belirli bir yatırımın finansmanı amacıyla oluşturulacak fonlara katılınmasıdır. Sermayeye iştirak şeklindeki yatırımlar için düzenlenecek sözleşmelerde, sermayesine iştirak edilen şirketin yönetimi hususu başta olmak üzere, tarafların hak ve yükümlülükleri ile sermayenin halka arz edilmesi sürecine ilişkin hükümlere yer verilmesi zorunludur.”

## **2.4. KATILIM BANKALARININ FON KULLANDIRMA FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ**

Katılım bankaları, çeşitli nedenlerle sistem dışı kalmış tasarrufları, atıl fonları, yukarıda açıklandığı üzere, fon kullandırma yöntemleriyle ekonomiye kazandırmaktadır. Katılım bankaları tarafından en çok kullandırılan yöntemler bireysel finansman desteği ve kurumsal finansman desteğidir. Diğer yöntemler ise, bunlara göre daha az uygulanmaktadır.<sup>139</sup>

Finansman desteği yönteminin uygulanabilirlik açısından daha kolay olması ve getirisinin diğer yöntemlere göre daha yüksek olması nedeniyle, katılım bankalarınca çok sık uygulanır.

Kar ve zarara katılma yönteminde ise, katılım bankaları fon kullandırdığı kişinin tam faaliyetlerinden doğan kara belirlenen oranlar dahilinde, oluşan zarara ise ortakların koydukları sermaye ölçüsünde katlanmaktadırlar. Bunları göz önünde bulunduran katılım bankaları, zarara pek girmek istemediklerinden bu yöntemi az uygulamaktadırlar.

---

<sup>139</sup> Fon kullandırma yöntemlerinden birisi olan “Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı” yöntemi günümüzde pek uygulanmamaktadır.

## 2.5. KATILIM BANKALARININ SUNDUĞU DİĞER HİZMETLER

Topladığı fonları değerlendirme ve nemayı paylaşma işlemlerinde bankalardan esaslı olarak ayrılan katılım bankaları, kalan bütün faizsiz bankacılık hizmetlerini sunmaktadırlar. Saymak gerekirse; özel cari hesaplar, teminat mektubu verme, akreditif açılması, çek karnesi verilmesi, çek ve senetlerin tahsile alınması, takas, ihracat akreditiflerinin ihbar ve teyid edilmesi, tüm kambiyo hizmetleri, seyahat çeki verilmesi, döviz alım satım işleri, yurt içi ve yurt dışı havale ve transfer işlemleri, kredi kartları, çek, poliçe, bono, temettü belgesi, konşimento vs. keşide edilmesi, tanzim ve kabul edilmesi<sup>140</sup> gibi hizmetler.

Ülkeden ülkeye bankacılık düzenlemeleri değiştiği için veya kurumlar arasındaki farklılıktan dolayı katılım bankacılığı yapan kurumların sunduğu hizmetlerde ülkeden ülkeye değişmekle birlikte, bazı ortak hizmet ve ürünleri ön plana çıkmaktadır.<sup>141</sup> Bunlar arasında;

- Faize bağlı olmaksızın kredi ve ödünç verme,
- Altın külçe alım ve satımı,
- Peşin döviz alım ve satımı,
- Kredi mektubu,
- Garantiler,
- Faize bağlı olmaksızın, önceden belirlenmiş bir ticari getiri çerçevesinde, garanti karşılığında finansman bonoları şeklinde, kısa vadeli finansman sağlama,
- Komisyon karşılığında tüm menkul kıymetleri toplama ve değerlendirme hizmetleri,
- Faizli olmamak koşuluyla, tüm menkul kıymetlerin (İslam'a aykırı olan işletmelere ilişkin hisse senetleri hariç) alım-satımı,

<sup>140</sup> [http://www.tkbb.org.tr/index.php?option=com\\_content&task=blogcategory&id=46&Itemid=83](http://www.tkbb.org.tr/index.php?option=com_content&task=blogcategory&id=46&Itemid=83)

Erişim Tarihi: 11.10.2010

<sup>141</sup> “Dünyada ve Türkiye de Faizsiz Bankacılık”, TKBB, 2007, s.9.

- Belirli amaçlar (ticaret, tarım, sanayi ve gayrimenkul gibi) için özel fonlar kurma ve yönetme,
- Mudaraba esasına göre finansman sunma,
- Müşaraka esasına göre finansman sunma,
- Azalan katılım prensibine göre finansman sunma,
- Özel yatırım hesapları hizmetleri, bankalarla birlikte doğrudan yatırım,
- Finansal kiralama hizmetleri,
- Gayrimenkul alım ve satımı,
- Finansal acente hizmetleri,
- Üçüncü şahıslar için önceden kararlaştırılmış kar prensibine göre alım ve satım hizmetleri,
- Açıkları kapatmak amacıyla özel fonlar oluşturma,
- Projelerin fizibilite çalışmaları için teknik, ekonomik, finansal, yönetim ve pazarlama danışmanlığı sunma,
- Faiz yasağına uygun şekilde düzenlenmiş konut kredileri,
- İslami ülkelere uygun olarak portföy yönetimi ve yatırım fonları.

Katılım bankaları, Merkez Bankası aracılığı ile müsteşarlıktan izin almak şartıyla aşağıdaki faaliyetlerde de bulunabilirler.

- Katılma hesaplarında biriken fonlarla tarımsal endüstri alanında işletmeler kurmak ve çalıştırmak,
- Özel proje finansmanı için müstakil hesaplarda fon toplamak.

## 2.6. KATILIM BANKALARI İLE KLASİK BANKALARIN BANKACILIK HİZMETLERİ YÖNÜYLE KARŞILAŞTIRILMASI

Katılım bankaları ile klasik bankaların hizmet ve diğer yönlerden karşılaştırılmasına ilişkin tablo, aşağıdaki gibidir.

NİTELİK	KATILIM BANKALARI	KLASİK BANKALAR
<b>Çalışma Yöntemleri Açısından</b>	<p>— Katılım bankaları müşterileriyle kar zarar ortaklığı ve vadeli satışa dayanan ticari işlemler yapmaktadır. Klasik bankalara gitmeyen ve faizden uzak duran kişilerin atıl kalan fonlarını çeşitli fon toplama yöntemleriyle toplar ve müteşebbislere veya kuruluşlara kullandırarak ekonomiye kazandırır.</p> <p>— Müşteriye doğrudan nakit verme yerine mal ve hizmet tedariki, kiralanması, kar/zarar ortaklığı yatırımı modellerini uygulayan bir bankacılık türüdür.<sup>142</sup></p> <p>— “Müşterilere yatırımları üzerinden önceden belirlenmiş bir sabit oran vaad etmek yerine, banka onlara paylaşacakları kar</p>	<p>— Klasik bankalar belirli bir faiz karşılığında mudilerden para toplamakta ve yine belirli bir faiz karşılığında topladığı bu paraları kullandırmaktadırlar.</p> <p>— İşlemler ve hizmetler laik ilkelere göre yönlendirilir ve herhangi dini bir doktrin (prensi) ya da değere dayalı değildir.<sup>146</sup></p>

<sup>142</sup> [http://www.tkbb.org.tr/index.php?option=com\\_content&task=blogcategory&id=46&Itemid=83](http://www.tkbb.org.tr/index.php?option=com_content&task=blogcategory&id=46&Itemid=83)  
Erişim Tarihi: 11.10.2010

<sup>146</sup> Asyraf Wajdi DUSUKİ, a.g.e., s.7.

	<p>oranını belirtir. Her müşterinin (yatırımcının) ne kadar kazanacağı, bankanın kendi yatırımının sonunda elde ettiği tutara bağlıdır.”<sup>143</sup></p> <p>— İşlemler ve hizmetler, Kuran ve sünnete dayalı, teşrin ( İslam Hukuku ya da Şer-i Hukuk) ile yönlendirilir.<sup>144</sup></p> <p>— Bu bankaların mal ve hizmetleri aracı kılması ve “emek” faktörü üzerine inşa edilmesi, üretimi desteklemekte ve ekonomiye fayda sağlamaktadır.<sup>145</sup></p>	
<b>Yasal Altyapı</b>	<p>— Mevzuat eksiklikleri ve belirsizlikler 2005 yılına kadar vardı. 2005 yılından sonra çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle bu eksiklikler giderildi.</p>	<p>— Klasik bankaların mevzuat eksiklikleri yoktur.</p>
<b>Fon Toplama Faaliyetleri Açısından</b>	<p>— Katılım bankaları fon toplama faaliyetlerini özel cari hesaplar ve katılma hesapları vasıtasıyla yerine getirmektedirler.</p>	<p>— Klasik bankalar mevduat toplama faaliyetlerini, vadesiz mevduat hesapları ve vadeli mevduat hesapları yöntemleriyle yerine getirirler.</p>

<sup>143</sup> Ausaf AHMAD, “Contemporary Practices Os İslamic Financing Techniques”, Reseach Paper No:20, Jeddah; 1993, s.27.

<sup>144</sup> Asyraf Wajdi DUSUKİ, “Undesstaning The Objectives Os İslamic Banking: Asurvey Of Stakeholders perspectives”, İnternational Journal Of İslamic and Middle Eastern Finance and Management, Volume 1, Issue 2, 2008, s.7.

<sup>145</sup> Emel İŞTAR, “Katılım Bankacılığı Tarihi”, Fatih Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yüksek Lisans Projesi, İstanbul, 2009, s.72.

<p style="text-align: center;"><b>Fon Kullandırma Yöntemleri Açısından</b></p>	<p>— Katılım bankaları tasarruf sahiplerinden topladığı fonları, daha önce de belirtildiği gibi; kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kar-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı, ortak yatırımlar yöntemleri ile kullandırmaktadırlar.</p> <p>— Katılım bankaları kredi kullandırırken müşteriye nakit ödemede bulunmazlar. Ödemeyi fatura karşılığında işletmenin ihtiyaç duyduğu malı satan satıcıya yapar. Daha sonra üzerine kar koyarak müşteriye borçlandırır.</p> <p>— Katılım bankaları ihtiyaç sahibine direkt ödeme yapmadıkları için, fonun amaç dışı ve verimsiz kullanılması önlenmiş olur.</p> <p>— Kayıt dışını önleyen ideal bir finansman yöntemidir.</p> <p>— Alım-satım ile ilgili belge saklama zorunluluğu vardır.</p>	<p>—Klasik bankalar sabit getiri karşılığında mudilerden topladığı mevduatları, belirli bir faiz ve vade ile kullandırmaktadırlar.</p> <p>— Bankalar topladıkları mevduatı kredi, yani faizli borç olarak verip faiz geliri elde ederler.<sup>147</sup></p> <p>— Müşterilerine nakit ödeme yaparlar. Bu nedenle verdikleri krediler amaç dışı ve verimsiz kullanılabilir.</p> <p>— Katılım bankaları gibi belge saklama zorunluluğu yoktur.</p>
--	---	---

<sup>147</sup> Abdülaziz BAYINDIR, a.g.e., s.251.

<b>Kullandırılan Fonun Süresi</b>	<p>— Katılım bankalarında kullandırılan fonlar genellikle uzun vadeli dir.</p> <p>— Katılım bankası ile orta yada uzun vadeli ortaklık yapılabilir. Ortaklığın risklerine katılım bankası da katılacağı için yatırımcı onları, tek başına göğüslemek zorunda kalmaz.<sup>148</sup></p>	<p>— Klasik bankalarda kullandırılan krediler genellikle kısa vadeli dir.</p> <p>— Faizli kredi alanlar kolayca sıkıntıya düşebilirler. Sıkıntıyı azaltmak için bu kredileri kısa vadeli ihtiyaçlarında kullanmak zorunda kalırlar. Bu sebeple banka kredileriyle orta ve uzun vadeli yatırım yapmak pek mümkün olmaz.<sup>149</sup></p>
<b>Fon Maliyetleri</b>	<p>— Katılım bankaları özel cari hesapta topladığı fonlar için herhangi bir maliyet üstlenmemektedirler. Hesap sahipleri bu hesaba katılarak bankanın çeşitli hizmetlerinden faydalanmaktadırlar.</p> <p>— Katılma hesaplarında ise banka, klasik bankalardaki gibi sabit bir getiri belirlememektedir. Hesap sahibi ile banka arasında ortaklık söz konusu olduğundan, banka kara ortak olduğu gibi</p>	<p>— Fon kaynaklarının tamamının (vadeli, vadesiz ve ihbarlı olmak üzere) bankaya maliyeti vardır.</p>

<sup>148</sup> Abdülaziz BAYINDIR, a.g.e., s.255.

<sup>149</sup> Abdülaziz BAYINDIR, a.g.e., s.254.

	<p>zarara da ortak olmaktadır.</p> <p>— Alım – satım işleminde alıcı ile hangi maliyetlerden anlaşıldıysa, borç sona erene kadar hesaplanan maliyetler sabit kalır.</p>	
<p><b>Müşteri Getirisi Açısından</b></p>	<p>— Katılım bankalarına, Türk Lirası veya yabancı para cinsinden nama yazılı olarak “kar ve zarara katılma hesabı cüzdanı” karşılığında<sup>150</sup> yatırılan paralar bir havuza alınır, bu havuzdaki paraların işletilmesi sonucunda elde edilen kar müşteri ve banka arasında, önceden belirlenen nispette paylaşılır.<sup>151</sup> Paylaşım oranı ise kar ve zarar durumunda %80 müşteri, %20 bankaya aittir.</p> <p>— Hesap sahibine anaparanın geri ödenmesi garanti edilemez.</p>	<p>— Mevduatlar faiz yönlüdür ve yatırımcıya anapara geri ödeme teminatı verilmesinin yanında, daha önceden belirlenmiş oranda faiz alması hakkı tanır.<sup>152</sup></p> <p>— Vade sonunda hesap sahibinin alacağı faiz oranı belli olduğundan hesap sahibi daha fazla bir kazanç beklentisi içerisinde değildir. Vade sonunda alacağı para ne artar ne de azalır.</p>
<p><b>Makro ve Reel Ekonomiye Etki Açısından</b></p>	<p>— Katılım bankaları, faiz kaygısı nedeniyle bankacılık sistemi içerisinde yer almayan tasarrufları toplayarak ve kullanarak ekonomiye taze kaynak sağlamaktadırlar.</p> <p>— Esnek fon toplama yöntemleri</p>	<p>— Kredi teminat esasına göre verildiği için, işlemlerinin ne kadarının kayıt altında olduğu kontrol edilemez. Kullanılan kredinin ne kadarının yatırım amaçlı ne kadarının tüketim</p>

<sup>150</sup> Aydın KARAPINAR, “Özel Finans Kurumları ve Muhasebe Uygulamaları”, Gazi Kitabevi, Ankara, 2003, s.35.

<sup>151</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.34 .

<sup>152</sup> Asyraf Wajdi DUSUKİ, a.g.e., s.7.

	<p>ve ticarete dayalı finansman biçimleriyle<sup>153</sup> reel ekonomiye finansman sağlamaktadırlar.</p> <p>— KOBİ'lere üretim ve yatırım faaliyetlerinde finansman desteği sağlayarak hem ihracatın artmasını hem de istihdamın artmasını sağlamaktadırlar.</p> <p>— Kayıt dışı ekonomiyi engelleyerek vergi gelirlerinin artmasını sağlamaktadırlar.</p>	<p>amaçlı kullanıldığı kesin olarak kontrol edilemez.<sup>154</sup></p> <p>— Bankalar müşterilerine direkt nakit kredi vermektedirler. Bu krediler, arkasından mal ve hizmetleri sürüklediği taktirde<sup>155</sup> yani tarımda, sanayide, ticaret ve hizmet sektörlerinde kullanılmadığı taktirde, bu bankaların ekonomiye direkt etkisi söz konusu değildir.</p>
<b>Kültürel Açıdan</b>	<p>— Kapitalist sistemin yaygınlaşması ve dünya ekonomisine ağırlığını koymasına rağmen, müslüman kesim bu bankalardan uzak durmuş, tasarruflarını döviz, altın, gayrimenkule çevirerek ekonomi dışı alanlarda tutmuşlardır. Katılım bankalarının kurulması ile ekonomi dışında kalan tasarruflar toplanmış, müteşebbislere ve kuruluşlara kullandırılarak ekonomiye</p>	<p>— XIX. Yüzyılda ticaret sermayesinin gelişimi ve Sanayi Devrimi banka sistemini büyük bir hızla geliştirmiş ve bankaları, parasal ilişkilerin odaklaştığı en önemli mali kurumlardan biri haline getirmiştir.<sup>156</sup> Toplumun vazgeçilmez unsuru olan bankalar, zaman geçtikçe ekonominin vazgeçilmez bir parçası olmuştur.</p>

<sup>153</sup> Faruk AKIN – Nalan ECE, “İslami Finans Sistemi İçerisinde İslami Bankacılığın Yeri ve Türkiye’de Katılım Bankacılığının Gelişimi”, Mevzuat Dergisi, Temmuz 2010 <http://www.mevzuatdergisi.com/2010/07a/01.htm> Erişim Tarihi : 08.09.2010

<sup>154</sup> Abitter ÖZULUCAN – Ali DERAN, a.g.e., s.97.

<sup>155</sup> Nazif GÜNDOĞAN, “Özel Finans Kurumlarının Fonksiyonları ve İşleyiş Mekanizması”, Özel Finans Kurumları ve Türkiye Uygulaması Sempozyumu, Marmara Üniversitesi Orta Doğu ve İslam Ülkeleri Ekonomik Araştırma Merkezi, Yayın No:5, İstanbul, 1988, s.167.

<sup>156</sup> İlkin AKIN, “Bankacılığın Tarihçesi”, Ekonomi Ansiklopedisi, Paymaş Yayınları, İstanbul, 1993, s.139.

	<p>kazandırılmıştır.</p> <p>— Bu nedenle katılım bankacılığı, İslam iktisadının bir ürünüdür.</p>	<p>—Klasik bankacılık kapitalist iktisat sisteminin ürünüdür.</p>
<p><b>Toplanan Fonların Güvencesi</b></p>	<p>— Katılım bankalarında (yurt dışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar<sup>157</sup>anapara + kar ile birlikte 50.000 TL’yi geçmemesi şartı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından güvence altına alınmıştır.</p>	<p>— Toplanan mevduatlar katılım bankacılığında olduğu gibi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır ve sadece 50.000 TL’lik kısmı sigortadan yararlanabilecektir.<sup>158</sup></p>
<p><b>Fon ve Kredinin Kullanım Yerinin Denetimi</b></p>	<p>— Katılım bankalarında kullanılan fonların, kullanım yerinin denetimi çok kolaydır.</p> <p>— Katılım bankaları müşterilerinin gerek duyduğu mal ve hizmetleri bizzat satıcıdan kendi aldığı için, fon kullanım denetimi sağlıklı bir şekilde yapılır.</p>	<p>— Klasik bankalarda kredinin kullanım yerinin denetlenmesi pek söz konusu değildir.</p> <p>— Klasik bankalar müşterilerine verdikleri kredilerin kendilerine dönmesi ile ilgilendikleri için, verdikleri kredilerin nerede kullanıldığını</p>

<sup>157</sup> “Özel Finans Kurumları Özel Cari ve Katılma Hesapları Güvence Fonu Yönetmeliği” 18 Eylül 2002 Tarihli Resmi Gazete Sayı:24880 m.4

<sup>158</sup> 50.000 TL’yi aşan mevduatın birden fazla hesaba dağıtılması sigorta kapsamına girmesini sağlayamaz. Karara göre, “hesaptaki para miktarı” değil, “bankadaki para miktarı” dikkate alınarak sigorta limitinin aşıp aşılmadığı dikkate alınmaktadır. Kişinin bankada bulunan bütün mevduat hesaplarındaki tutarlar toplanmak ve yabancı para ile altın, döviz tutarları da TL’ye çevrilmek suretiyle mevduat sahibinin toplam mevduat tutarı belirlenmektedir.

		önemsememektedirler.
<b>Sermaye Piyasası Enstrümanları</b>	— Katılım bankaları çalışma prensipleri gereği Devlet İç Borçlanma Senetleri gibi sabit getirili plasmanlara giremediğinden, T.C. Merkez Bankası'ndan blokesi mecburi fonlar ile günlük nakit ihtiyacı dışında kalan paralarla doğrudan reel ekonomiyi fonlamaktadırlar. <sup>159</sup>	— Klasik bankalar hazine bonosu, repo gibi kısa vadeli enstrümanlara yatırım yapabilmektedirler.
<b>Kredi Verilen Projelerin Analizi</b>	— Katılım bankaları kar ve zarara yatırım akdi çerçevesinde fon kullananlarla her türlü riski paylaşmaktadırlar. Fon kullanan kişinin başarısızlığı sonucu ortaya çıkan zarara banka ortak olmaktadır. Bir başka deyişle, katılım bankası ile fon kullanan arasında, kar ve zarara katılma nedeniyle kader birliği yapıldığından, katılım bankalarının fon kullandıracağı kuruluşu ve projeyi etkin piyasa etütleri ile analiz etmek mecburiyetine bulunduğu aşikardır. <sup>160</sup>	— Daha önce de değinildiği gibi, klasik bankalar verdikleri kredilerin nerede, nasıl değerlendirildiğinin üzerinde durmamaktadırlar. Klasik bankaların asıl üzerinde durduğu konu, kredi kullandıracakları kişilerden aldıkları/alacakları teminatlardır. — Klasik bankalar kredi kullandıracakları kişi ya da kuruluşların vereceği teminatla birlikte aylık ödeme güçlerinin ne derecede olduğunu da dikkate almaktadırlar.

<sup>159</sup> Ahmet TOK, a.g.e., s.128.

<sup>160</sup> Ahmet TOK, a.g.e., s.128.

<p style="text-align: center;"><b>Kriz Zamanlarındaki Durum</b></p>	<p>— Katılım bankalarının çalışma prensibi gereği finansmanın %100'ü gerçek ekonomik faaliyetlere dayanması, bu yöntemin ayrıca spekülatif, verimsiz ve amaç dışı kredi kullanımına izin vermemesi<sup>161</sup> katılım bankalarının krizlerden daha az etkilenmesine neden olmuştur.</p> <p>— 2001 krizinde aşırı kaynak çekilişine rağmen, mali durumlarını kısa sürede düzeltmişlerdir.<sup>162</sup></p>	<p>— Klasik bankaların direkt olarak reel sektörle iç içe olmaması ve finansal enstrümanları ağırlıklı kullanmaları, bu bankaları krizle karşı karşıya bırakmaktadır.</p> <p>— Mevduat bankaları 2001 krizinden çok daha fazla etkilenmişler, 23 banka batmış, 50 milyar dolarlık zarar hazineye devredilmiştir.<sup>163</sup></p>
<p style="text-align: center;"><b>Mesleki Birliğe Üye Olma</b></p>	<p>— Katılım bankaları 5411 sayılı Bankalar Kanunu ile Türkiye Katılım Bankaları Birliği'ne üye olmuşlardır.</p> <p>— Türkiye'de faaliyet gösteren bütün katılım bankaları kanun hükümlerine göre faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde birliğe üye olmak, bu statü hükümlerine uymak ve birliğin yetkili organlarının aldığı</p>	<p>— Türkiye Bankalar Birliğine üyedirler.</p> <p>— Türkiye'de faaliyet gösteren bütün mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları Kanun hükümlerine göre faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde birliğe üye olmak, bu statü hükümlerine uymak ve Birliğin yetkili</p>

<sup>161</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.20.

<sup>162</sup> 2001 yılında mevduat bankalarında sınırsız devlet garantisi varken, katılım bankalarında devlet garantisi yoktu. Bu nedenle tasarruf sahipleri kriz zamanında paralarını çekmişlerdir. Bazı bankalarda bu çekiliş %50'lere kadar yükselmesine rağmen krizi, klasik bankalara göre daha az hasarla atlattırlardır.

<sup>163</sup> Osman Nihat YILMAZ, a.g.e., s.20.

	kararları uygulamak zorundadırlar. <sup>164</sup>	organlarının aldığı kararları uygulamak zorundadırlar. <sup>165</sup>
--	---	---

**Tablo 8.** Katılım Bankaları ile Klasik Bankaların Bankacılık Hizmetleri Yönüyle Karşılaştırılması.

## 2.7. KATILIM BANKALARI İLE KLASİK BANKALARIN MUHASEBE UYGULAMALARI YÖNÜYLE KARŞILAŞTIRILMASI

Katılım bankaları ile klasik bankaların muhasebe uygulamaları yönünden benzerlikleri ve farklılıkları aşağıdaki tabloda ifade edilmiştir.

NİTELİK	KATILIM BANKALARI	KLASİK BANKALAR
<b>Tekdüzen Hesap Planı<sup>166</sup></b>	— Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 29.11.2004 tarih ve 25655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, 26.01.2007 tarih ve 26415 sayılı Resmi Gazete’de aynı isimle yayınlanan tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır. Bu tebliğin amacı; tüm katılım bankaları için muhasebeleştirme ve finansal raporlama açısından tek düzeni	— Klasik bankalar, 22.06.2002 tarihli ve 24793 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ” hükümlerine tabi iken BDDK tarafından 26.01.2007 tarih ve 26415 sayılı Resmi Gazete’de aynı isimle yayınlanan tebliğ ile önceki tebliğ yürürlükten kaldırılmıştır. — Bu tebliğin amacı bakımından tek farklılık; tebliğ metninde “katılım bankaları” ifadesi yerine

<sup>164</sup> “Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsü”, 28 Şubat 2006 Tarihli Resmi Gazete Sayı:26084, m.3

<sup>165</sup> “Türkiye Bankalar Birliği Statüsü”, 17 Temmuz 2006 Tarihli Resmi Gazete Sayı:26231, m.3

<sup>166</sup> Abitter ÖZULUCAN – Ali DERAN, a.g.e., s.99.

	<p>sağlama, tek tip bilanço ve gelir tablosunun doğrudan elde edilmesi, denetim ve gözetim için gerekli olan bilgilerin doğrulanabilir ve denetlenebilir bir şekilde doğrudan ve sağlıklı olarak elde edilmesi, ekonominin izlenmesi ve yönlendirilmesi için yetkili mercilerin ihtiyaç duyduğu bilgilerle, diğer istatistiki bilgilere doğrudan ulaşılması, finansal analiz, risk analizi, verimlilik analizi gibi çeşitli analiz ve yorumlar için ihtiyaç duyulan bilgilerin standart bir şekilde elde edilmesini sağlamaktır.</p>	<p>“bankalar” ifadesinin kullanılmış olmasıdır.</p> <p>— Tekdüzen hesap planının içeriği bakımından farklılık; işleyiş prensiplerindeki farklılığın bir sonucu olarak ifade edilebilir. Katılım bankaları için kar payı ve kar payı dışındaki gelir ve giderler ayrımı yapılırken, geleneksel bankalar için faiz ve faiz dışı gelir ve giderler ayrımı yapılmıştır.</p>
<p><b>Finansal Raporlar ve Denetim Şartı</b></p>	<p>— 1 Kasım 2005 Tarih ve 25983 mükerrer Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan, Bankacılık Kanunu’nun 37. maddesine göre; “Bankalar, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Kurul tarafından uluslar arası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tek düzeni uygulamak; tüm işlemlerini</p>	<p>— Finansal raporlar ve Denetim ile ilgili katılım bankalarınca ifade edilen hükümlerin aynıysa klasik bankalarda da geçerlidir.</p>

	<p>gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.”</p> <p>—Bankalar, kanuni ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.”</p> <p>— Aynı kanunun 39. maddesinde; “Bankaların genel kurullarına sunacağı yıllık finansal raporların bağımsız denetim kuruluşlarınca onaylaması şarttır.” ifadesi yer almaktadır.</p>	
<p><b>Fon Toplama Yöntemlerindeki Çeşitlilik ve Benzerlikler</b></p>	<p>— Katılım bankalarının fon toplama usul ve esasları bankacılık kanunu ile düzenlenmiştir. Buna göre katılım bankaları özel cari hesap ve katılma hesapları olarak iki şekilde fon toplayabilirler.</p> <p>— Katılım bankalarının fon</p>	<p>—Klasik bankacılıkta mevduatlar iki hesapta toplanmaktadır. Bunlar; vadeli mevduat hesabı ve vadesiz mevduat hesabıdır.</p> <p>— Katılım bankalarının faizsiz esasa, klasik bankaların faizli esasa dayanması, fon toplama yöntemlerindeki isimlerin farklı</p>

	toplama yöntemlerinden olan özel cari hesaplar, klasik bankacılıktaki vadesiz mevduat hesabına benzemektedir. Katılım bankalarındaki diğer bir fon toplama yöntemi ise, klasik bankacılıktaki vadeli mevduat hesabına benzeyen katılım hesaplarıdır.	olmasına neden olmuştur.
<b>Muhasebe Kayıtlarında Sürat<sup>167</sup></b>	— Kar payının hesaplanması ve K/Z durumunun ortaya konması, daha etkin ve seri defter tutma ihtiyacını ortaya koymaktadır.	— Faizin en büyük avantajı pratik ve külfetsiz hesaplamaya imkan vermesidir.
<b>Alacak ve Borçların Reeskontu Açısından</b>	— V.U.K.’nun 281 ve 285. maddelerine göre alacak ve borç senetlerini reeskonta tabi tutmak, bankalar için zorunlu kılınmıştır. — Katılım bankaları bu maddeler gereği alacak ve borçlar için reeskont uygulamaktadırlar.	— Katılım bankacılığında olduğu gibi klasik bankalar da V.U.K.’nun 281 ve 285. maddelerine göre senetli, senetsiz alacak ve borçlarını reeskonta tabi tutmak zorundadırlar.
	— 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53. maddesi gereğince; “Bankalar, krediler ve diğer alacaklarla ilgili olarak, doğmuş veya doğması muhtemel zararların karşılanması ve bunlar dışında kalan varlıkların değer azalışları için yeterli düzeyde	— 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53. maddesi klasik bankalar için de geçerlidir. Karşılıklar ve teminatlar açısından katılım bankalarıyla bir farklılık yoktur.

<sup>167</sup> Abitter ÖZULUCAN – Ali DERAN, a.g.e., s.100.

<p><b>Karşılık ve Teminatlar Açısından</b></p>	<p>karşılık ayrılmasına, aktiflerin kalitesine ve sınıflandırılmasına, garantilerin ve teminatların alınmasına, bunların değerinin ve güvenilirliğinin ölçülmesine, takibe alınan kredilerin izlenmesine ve vadesi dolmuş kredilerin geri ödenmesine ilişkin politikaları oluşturmak ve uygulamak, bunları düzenli olarak gözden geçirmek, tüm bu hususları icra edebilecek gerekli yapıları tesis etmek ve işletmek zorundadır. Bu fıkra hükmünün uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar kurulca belirlenir.”</p> <p>— Bu madde uyarınca krediler ve diğer alacaklarla ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı, ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider olarak kabul edilir.”</p>	
<p><b>Ticari Defterlerin Muhafaza Edilmesi Açısından</b></p>	<p>— 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 42. maddesine göre; “Alınan yazılar ve faaliyetler ile ilgili belgelerin asılları veya bunun mümkün olmadığı hallerde sıhhatlerinden şüpheye mahal vermeyecek kopyaları ve yazılan yazıların makine ile alınmış, tarih ve numara sırası</p>	<p>— Klasik bankaların ticari defterlerini mikrofilm şeklinde muhafaza etmeleri 5411 sayılı bankacılık kanunu öncesinde mümkün değilken, adı geçen kanunun yürürlüğe girmesi ile mümkün hale gelmiştir. Ticari defterlerin muhafazası bakımından klasik bankalar ile</p>

	<p>verilerek düzenlenecek suretleri, usulleri çerçevesinde ilgili banka nezdinde on yıl süreyle saklanır. Bu belgelerin mikro film, mikrofiş şeklinde veya elektronik, manyetik veya benzeri ortamlarda saklanmaları mümkündür. Bu maddenin uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar kurulca belirlenir” ifadesi yer almaktadır.</p>	<p>katılım bankaları arasında herhangi bir farklılık kalmamıştır.<sup>168</sup></p>
<p><b>KDV Mükellefiyeti Açısından</b></p>	<p>— Katılım bankaları, 02 Kasım 1984 Tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan, Katma Değer Vergisi Kanunu’nun 1.maddesi kapsamında ticari faaliyetlerle uğraştıkları için Katma Değer Vergisi Mükellefi olmaktadır.</p> <p>— Yukarıdaki ifadeden anlaşılacağı üzere katılım bankaları fon kullandırma yöntemleriyle gayrimenkul, mal vb ticaretinde buldukları için KDV kapsamına girmektedirler.</p>	<p>— Klasik bankalar, katılım bankalarının aksine ticaretle uğraşmazlar. Dolayısıyla gayrimenkul ve mal ticaretinde direkt olarak yer almazlar. Bu nedenden dolayı KDV kapsamına girmemektedirler.</p>
<p><b>BSMV Mükellefiyeti Açısından</b></p>	<p>— 2005 yılından önce banka statüsü taşımayan katılım bankaları 2005 yılından sonra 5411 sayılı Bankacılık Kanun’u ile bu statü içerisine girmiş ve</p>	<p>— Klasik bankalarda katılım bankaları gibi, finansal kiralama dışında kalan yaptıkları işlemler doğrultusunda BSMV kapsamındadırlar.</p>

<sup>168</sup> Abitter ÖZULUCAN – Ali DERAN, a.g.e., s.101.

BSMV Kanunu'nun 28/2. maddesine göre BSMV mükellefiyeti kapsamına alınmıştır.	
---	--

**Tablo 9.** Katılım Bankaları ile Klasik Bankaların Muhasebe Uygulamaları Yönüyle Karşılaştırılması

Yukarıdaki tabloda katılım bankaları ile klasik bankaların muhasebe uygulamaları ve tabi oldukları kanunlar yönünden benzerlikleri ve farklılıkları ortaya konmuştur. Katılım bankaları ile klasik bankaların arasındaki benzerliklerin nedeni; her ikisinin de aynı mevzuata tabi olmalarıdır. Farklılıkların nedeni ise; katılım bankalarının faizsiz esasa dayanarak, klasik bankaların ise faizli esasa dayanarak çalışmalarıdır.

## **2.8. KATILIM BANKALARININ KLASİK BANKALARA BENZEYEN YANLARI**

Gerek klasik bankalar, gerekse katılım bankaları devlet karşısında aynı ölçüde sorumlu ve bağımlı pozisyonda bulunmaktadırlar. Bunun nedeni; kuruluş ve faaliyetler için özel izin, faaliyetlerin ve mali durumun denetlenmesi, mali duruma ve yönetime müdahale yetkisi gibi konularda benzer kurallar konulmasıdır.<sup>169</sup>

Katılım bankaları, klasik bankacılık faaliyetlerinin birçoğunu faizsiz esasa dayanarak yerine getirmektedirler. Fakat katılım bankalarının niteliği gereği ve mevzuat açısından bazı faaliyetleri yapmaları mümkün değildir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yürürlüğe girmesinden sonra katılım bankaları da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. Güvence altına alınan tutar, her iki bankacılık türünde de 50.000 TL'dir.

Her iki kurumunda kurulabilmeleri için Bankalar Kurulu'nun izni gerekmektedir. Katılım bankalarının kurulabilmesi için ayrıca Merkez Bankası'nın olumlu görüşü ile Hazine Müsteşarlığının önerisine ihtiyaç vardır. Aynı şekilde bankalarında Sanayi ve

<sup>169</sup> Ersan ÖZGÜR, a.g.e., s.96.

Ticaret Bakanlığının önerisine ihtiyaçları vardır. Katılım Bankaları, bankalar gibi en az 100 ortaklı bir A.Ş. şeklinde kurulabilirler. Yönetim organları bakımından her iki kurum benzerlik göstermektedir. Her ikisi de yönetim kurulu, denetleme kurulu ve genel müdür gibi birimlere sahiptir. Katılım bankaları yaptıkları hizmetler karşılığında aldıkları komisyonlardan dolayı banka ve sigorta muamele vergisi ödemektedirler. Kurumlar vergisi, kaynak kullanımı destekleme fonu, gelir vergisi ve damga vergisine konu işlemlerinden dolayı klasik bankalardan herhangi bir farkı yoktur.<sup>170</sup>

## 2.9. KATILIM BANKACILIĞININ DEZAVANTAJLARI

Katılım bankaları, dini inançları doğrultusunda faizden uzak duran insanlara hitap ederken, faizli sistemle çalışan kişi ya da kuruluşlara da hitap ederek klasik bankalara göre avantaj sağlamaktadırlar. Katılım bankalarının bu ve buna benzer bazı avantajları olduğu gibi dezavantajları da vardır. Bunlar;<sup>171</sup>

- **Mali Enstrümanların Azlığı:** İslami finasta faiz olmadığı için, mali araç çeşitliliği geleneksel bankacılığa göre çok daha azdır. Modern finasta enstrüman çeşitliliğini yaratan faiz olgusudur. Halen yaklaşık 1000 kadar faizli enstrüman finans dünyasında işlem görüyor. Faizsiz bankaların hem borç kaynakları (pasif) hem de aktif oluşturulan varlıklar bakımından bir handikapla karşı karşıya olduğunu söylemek mümkündür. Bunun çaresi “yaratıcı İslami finans mühendisliğini” harekete geçirmektir.

- **Acil İhtiyaçları Karşılama Yetersizlik:** Proje safhası tamamlanmış, yürüyen işlere (running busines) finansman desteği vermekte katılım bankaları, klasik bankalar kadar etkili olamamaktadırlar. Faaliyet halindeki şirketler; işletme sermayesi kadar spot alımlar ve beklenmedik giderler vs. ihtiyaçları örneğin işçi ücretlerini ödemek, vadesi gelen çek senet bedelini karşılamak için acilen nakit paraya gereksinim duyarlar. Bu iş dünyasının günlük realitelerindedir.

---

<sup>170</sup> Ersan ÖZGÜR, a.g.e., s.97.

<sup>171</sup> Sami USLU, “İslam’da Faiz Yasağı ve Çağdaş Finans”, Zafer Yayınları, İstanbul, 2005, s.131-134.

Kar – zarar ortaklığı sistemi, şirketlerin bu tür ani ve hayati ihtiyaçlarına yanıt vermek için müsait değildir. Katılım bankalarının pratik hayattaki belki en büyük noksanları budur.

- **Uzun Vadeli Projelere Kaynak Sağlayamama:** Katılım bankacılığı uzun vadeli, düşük getirili finansmanına yönelemiyor. Onun yerine, murabaha yöntemiyle kısa vadeli ticaret finansmanına yoğunlaşıyor. Çünkü bu tür finansman kısa sürede kar getirir, idaresi kolaydır ve daha az risklidir. Dolayısıyla, kırtasiye, kira, elektrik, su, havagazı vs giderlerini ödeyebilmek için katılım bankaları murabaha işlemlerine bağımlı durumdadırlar. Ancak, gerçekte bu bankaların asıl fonksiyonu; mudaraba ve muşaraka işlemleridir.

- **Kamu Finansmanına Katılamama:** Kamu finansmanının tamamına yakın bölümü faiz içeren mali araçlar vasıtasıyla yapılır. Örneğin, ülkemizde kamuya finans sağlayan araçlar hazine bonosu ve devlet tahvilidir. Katılım bankaları, doğal olarak bu alana girememektedir. Çünkü çoğu kez getirisiz alanlara yönelen kamu yatırımlarını kar zarar ortaklığı sistemiyle finanse etmek mümkün değildir. Ancak gelir ortaklığı senetleri, hem İslamiyet'e uygundur hem de kamu finansmanı için uygun bir mali araçtır. Özal döneminde 1984 yılında köprü gelir senetleri çıkarılarak önemli finansman sağlanmıştır.

- **Para Piyasasına Girememe:** Katılım bankaları kısa vadeli faizli ve likit mali kıymetlerin alış-verişinin yapıldığı bankalar arası para piyasasında işlem yapamazlar. Bu nedenle, örneğin gecelik (overnight) olarak nakit fazlalarını satarak değerlendirme veya bu piyasada günlük açıklarını kapamak imkanından yoksundurlar.

- **Verimli Enstrümanlarla İşlem Yapamama:** Ülkemizde kamunun çıkardığı hazine bonosu ve devlet tahvilleri (DİBS) tam güvenilir, 3 – 12 ay vadeli her zaman enflasyon oranının üzerinde getiri sağlayacak kadar verimli ve son derece likit varlıklardır. 1980'li yılların ortalarından bu yana bankalar; bu mali araçlara yatırım yaparak, yüksek getiri sağlıyor, müşterilerle repo yaparak, istediği zaman ve miktarda nakite dönüyor, kolay kazanç sağlıyor, ayrıca dispoñibilite gereksinimini bu

kağıtlarla karşılıyorlar. Katılım bankaları aktif yönetimini çok kolaylaştıran bu finansal enstrümandan faiz taşıdığı için, yararlanma imkanına sahip değildirler.

- **Senet Karşılığı Kredi Kullandıramama:** Ülkemiz bankacılığında verimlilik ve emniyet bakımından en çok tercih edilen kredi türü olan senet karşılığı krediler, faizli muamele olduğu için katılım bankalarının çalışma alanına girememektedir.

- **Bilanço Analizinde Güçlük:** Faizli bankacılıkta reeskont işlemleri yoluyla aktif ve pasif kalemlerin değerlendirilmesi problem teşkil etmez. İslami bankacılıkta ise, faiz olmaması nedeniyle bilhassa aktifin değerlendirilmesi oldukça güçtür.

- **İkincil Piyasalarda İşlem Yapamama:** İslami finansal varlıklar için örneğin borsa gibi organize veya döviz piyasası gibi organize olmayan ikincil piyasalar yoktur. Bir mali varlığın istenildiği an, kolayca ve zarar görmeden alınıp, satılması ikincil piyasanın mevcudiyetine bağlıdır. İslami bankaların hem birincil hem ikincil piyasa olan borsalarda bazı hususlara dikkat etmek koşuluyla işlem yapması mümkündür.

- **Faizli Bankalarla Rekabeti:** Katılım bankalarının, klasik bankalara göre ciddi bir dezavantajı da şudur. Faizli bankalar; bir departman kurmak suretiyle İslami esaslara uygun muameleler yapabilir, bu bağlamda murabaha işlemlerine yer verebilir. Nitekim son yıllarda uluslararası bazı bankaların Türk şirketlerine sendikasyon yoluyla murabaha hizmeti verdikleri görülüyor. Buna karşılık, Katılım bankaları, faizli finans kesimindeki bankalarla onların alanında rekabet etme şansına sahip değildirler.

### 3. BÖLÜM

## KATILIM BANKALARINDA MUHASEBE ORGANİZASYONU TEKDÜZEN HESAP PLANI VE MUHASEBE UYGULAMALARI

### 3.1. KATILIM BANKALARINDA MUHASEBE ORGANİZASYONU

Organizasyon, yönetsel etkinliğin, yetkilerin ve sorumlulukların doğru olarak paylaşılması ve bunların açık bir şekilde anlaşılması ile doğru orantılıdır. Bunun olması için de çalışma faaliyetlerinin ve çalışanların iş ilişkilerinin iyi bir şekilde koordine edilmesi gereklidir.<sup>172</sup>

Buradan hareketle, muhasebe organizasyonu; “muhasebe işlerinin düzenli bir şekilde yürütülmesi, bilgi akışının daha güvenilir, hızlı, doğru ve kolay anlaşılır olmasını sağlamak amacıyla yapılması gereken düzenlemeleri içeren sistemdir.” şeklinde tanımlanabilir.

Katılım bankaları 2004 yılına kadar yasal bir çerçeve olmadığından dolayı kendi oluşturdukları muhasebe sistemini uygulamışlardır. Dolayısıyla, katılım bankalarının bu yıla kadar uygulayacağı tek düzen muhasebe sistemi olmamıştır.

Bu ise, kurumların faaliyet sonuçlarının, güvenilir olarak kaydedilmesi, sonuçlarının tutarlı ve karşılaştırılabilir olarak sunulmasını zorlaştırmaktadır. Faaliyet sonuçlarına ilişkin bilgilerin yukarıdaki özelliklerinin olmaması, güvenin esas olduğu bu kurumların, bilgilerinin güvenilirliğini, analizini ve denetimini neredeyse imkansız kılmaktadır.<sup>173</sup>

25655 sayı ile BDDK tarafından yayımlanan “Özel Finans Kurumlarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”de, tüm özel finans kurumları için muhasebeleştirme ve mali raporlama açısından tek düzeni sağlama, tek tip bilanço ve gelir tablosunun doğrudan elde edilmesi, denetim ve gözetim için gerekli olan bilgilerin doğrulanabilir ve yönlendirilmesi için yetkili

<sup>172</sup> İsmail EFİL, “İşletme Organizasyonu ve Ekip Yönetimi”, Alfa Aktüel Yayınları, 1. Baskı, İstanbul, 2005, s.8.

<sup>173</sup> Aydın KARAPINAR, a.g.e., s.49.

mercilerin ihtiyaç duyduğu bilgilerle, diğer istatistikî bilgilere doğrudan ulaşılması, finansal analiz, risk analizi, verimlilik analizi gibi çeşitli analiz ve yorumlar için ihtiyaç duyulan bilgilerin standart bir şekilde elde edilmesini sağlamaktır.” ifadesi yer almaktadır.

Katılım bankalarının muhasebe sistemine yönelik son gelişme 2005 yılında yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile yapılmıştır. Kanununun 37. maddesinde,

“Bankalar, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Kurul tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal yapılarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.” şeklinde açıklamaya yer verilmiştir.

Ayrıca kanunun aynı maddesinde; “ Bankalar, kanuni ve yardımcı defter kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.”

“ Yayımlanan finansal tabloların gerçeğe aykırı olduğunun tespiti halinde kurul gerekli tedbirleri almaya yetkilidir.” şeklinde açıklamaya yer verilmiştir.

Bu kanunla, bankalara ilişkin muhasebe ve raporlama sistemine ilişkin usul ve esasların belirlenmesi yetkisi, TMSK ile TBB ve TKBB'nin görüşü alınmak suretiyle kurula verilmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37, 39, 42, 93 ve 95 inci maddelerine dayanılarak hazırlanan, 26333 sayılı “ Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in amacı; Bankaların; muhasebe ve raporlama sisteminde şeffaflık ve tekdüzenin sağlanması, işlemlerinin kayıt dışında kalmasının önlenmesi, faaliyetlerinin gerçek mahiyetlerine uygun olarak sağlıklı ve güvenilir bir biçimde muhasebeleştirilmesi, konsolide ve konsolide olmayan bazda mali durumları; mali performansları ile yönetmeliğin etkinliği hakkında bilgileri içeren finansal

tablolarının zamanında ve doğru bir şekilde hazırlanması, raporlanması ve yayımlanmasına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

26333 sayılı Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 5. maddesinde katılım bankalarının düzenlemek zorunda olduğu finansal tablolar yer almaktadır.

“Madde 5 – Finansal tablolar; bilanço (Bilanço dışı hesaplarla birlikte), gelir tablosu (kar ve zarar cetveli), öz kaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile kar dağıtım tablosundan oluşur. Finansal tablo dipnot ve açıklamaları ile finansal tablolarda yer alan bilgilere ilişkin açıklayıcı rapor ve tablolar, finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır. Bilanço ve gelir tablosu, dipnot, açıklama ve ekleri ile birlikte temel finansal tabloları oluşturur.”

Yukarıdaki açıklamaya göre katılım bankalarının düzenleyeceği finansal tablolar maddeler şeklinde aşağıdaki gibi sıralanabilir.

- Bilanço ( Nazım hesapları ile birlikte )
- Gelir Tablosu
- Özkaynak Değişim Tablosu
- Nakit akım tablosu
- Kar dağıtım tablosu, şeklindedir.

Katılım bankaları BDDK tarafından çıkarılan kanunların, ilgili maddeleri gereğince Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun hareket etmek zorundadırlar. Bu nedenle finansal tablolarını, 13 Ağustos 2008 tarihli Resmi Gazete’de, 26966 sayı ile TMSK tarafından yayımlanan Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı hakkında tebliğ gereğince finansal tablo setinde aşağıdaki tabloların yer alması gerekmektedir.

- Dönem sonu finansal durum tablosu (bilanço) ,
- Döneme ait kapsamlı gelir tablosu,
- Döneme ait özkaynak değişim tablosu,

- Döneme ait nakit akış tablosu ve
- Bir işletmenin bir muhasebe politikasını geriye dönük olarak uygulaması durumunda ya da bir işletmenin finansal tablolarındaki kalemleri geriye dönük olarak yeniden ifade etmesi söz konusu olduğunda ya da işletmenin finansal tablo kalemlerini yeniden sınıflandırdığında, karşılaştırılabilir en erken dönemin başına ait finansal durum tablosu (bilanço).

### **3.2. KATILIM BANKALARINDA MUHASEBE ORGANİZASYONUNUN ÖNEMİ**

Muhasebe, toplumun en küçük birimi olan aileden başlayarak büyük holding ve şirket kuruluşlarına kadar herkesi çok yakından ilgilendiren bir kavramdır. Günümüzde herhangi bir aile aybaşında eve giren parayı diğer aybaşına kadar yetirmek zorundadır. Bu nedenle elektrik, su, gıda, yakıt, eğitim vb. giderlerini iyi hesaplamakta, gelirini verimli bir şekilde kullanıp tasarruf yapmaya çalışmaktadır. Ailenin yapmış olduğu bu hesaplamalar bile küçük çapta bir muhasebe işlemi gerektirir. Kaldı ki büyük işletmelerin gelir, gider, alım, satım vb. işlemleri ailenin işlemleriyle kıyaslanamayacak kadar büyük olduğundan uyguladıkları muhasebe sistemi de bir o kadar büyük ve kapsamlıdır.

Katılım bankalarında, mali nitelik taşıyan işlemlerin zamanında kayıt altına alınması, gelir ve giderlere ilişkin bilgilerin zamanında ve doğru olarak elde edilmesi ve bunların yönetim kadrosuna zamanında raporlanması, iyi bir muhasebe organizasyonun oluşturulması ile gerçekleşir.

Günümüzde işletmelerin en önemli sorunlarından birisi de, sağlıklı muhasebe sistemlerinin olmayışıdır. Bu durum işletmelerin sağlıklı finansal ve yönetsel kararları alamamalarına neden olmaktadır. Önünü göremeyen, bütçe oluşturamayan, finansal raporlar oluşturamayan işletmelerin uzun süre ekonomik

hayatta sürekliliklerini korumaları zordur. Özellikle ekonomik kriz dönemlerinde bu tür işletmeler kötü sürprizlerle karşılaşmaktadırlar.<sup>174</sup>

Katılım bankalarında muhasebe organizasyonu kavramı, muhasebe fonksiyonuna ilişkin işlerin saptanması, bu işlerin bölümlenerek kademeler ve kadrolar şeklinde düzenlenmesi, aralarındaki ilişkilerin kurulması ve her kadronun belirli yetkilerle donatılması ile oluşmaktadır.<sup>175</sup>

Katılım bankasının genel organizasyon yapısı içerisinde; yönetimi destekleyici bir fonksiyon olarak bilinen muhasebenin etkinliği, katılım bankasının sahip olduğu değerler, normlar, standartlar ve inançlar gibi faktörlerin etkisine bağlıdır. Başka bir deyişle, muhasebe bölümünün katılım bankasının organizasyon yapısında aldığı konum, muhasebenin işlevi ve etkinliğini gösterir.<sup>176</sup>

Muhasebenin işlevini yerine getirebilmesi için bazı görevleri bulunmaktadır. Bu görevlere muhasebenin temel fonksiyonları denir. Bunlar;

- Kaydetme fonksiyonu,
  - Sınıflandırma fonksiyonu,
  - Özetleme fonksiyonu,
  - Raporlama fonksiyonu,
  - Analiz ve yorumlama fonksiyonu,
- **Kaydetme Fonksiyonu:** Mali nitelikteki işlemlerin belgelere dayanarak muhasebe sistemine göre muhasebe defterine kaydedilmesidir. Muhasebenin ilk ve en önemli fonksiyonudur. Katılım bankalarında muhasebe defterlerine

---

<sup>174</sup> Yasin Yılmaz, “İşletmelerde Muhasebe Sistemi Neden Önemli”  
[https://www.xing.com/net/cem\\_malimuesavirler/serbest-kursu-beyin-f%C4%B1rt%C4%B1nas%C4%B1-205647/isletmelerde-muhasebe-sistemi-neden-onemli-12386260/](https://www.xing.com/net/cem_malimuesavirler/serbest-kursu-beyin-f%C4%B1rt%C4%B1nas%C4%B1-205647/isletmelerde-muhasebe-sistemi-neden-onemli-12386260/) Erişim Tarihi: 19.09.2010

<sup>175</sup> Fahir BİLGİNOĞLU, “Muhasebe Organizasyonu”, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Muhasebe Enstitüsü Yayını, Yayın No:54, İstanbul, 1988, s.37.

<sup>176</sup> Hayrettin USUL – Serpil DÜZENLİ, “Muhasebe Sisteminin Oluşturulmasında Örgüt İklimi Etkisi”, Muhasebe ve Finansman Dergisi, Sayı:32, Ekim 2006, s.117.

kayıtlar, doğru ve düzgün yapılmadıktan sonra, diğer fonksiyonların anlamı kalmaz. Bu kayıtlar, fatura, bordro gibi belgelere dayandırılarak yapılır.

- **Sınıflandırma Fonksiyonu:** Muhasebenin temel fonksiyonlarından ikincisidir. Katılım bankalarında muhasebe defterlerine kaydedilen bilgiler, belirli zaman aralıklarında düzenlenip niteliklerine göre sınıflandırılır. Örneğin, varlıkların; dönen varlıklar, duran varlıklar, kaynakların; öz kaynaklar veya yabancı kaynaklar gibi bölümlendirilmesi, bir sınıflandırmadır. Bu sınıflandırmalar muhasebe sistemi dahilinde defter-i kebir (büyük defter)’e yapılır.
- **Raporlama fonksiyonu:** Muhasebenin en önemli diğer bir fonksiyonu da raporlama fonksiyonudur. Kaydedilen, sınıflandırılan ve özetlenen işlemlerin finansal tablolar aracılığı ile raporlanmasını ifade eder. Muhasebe bu işlevini yapmakla, hem işletmenin faaliyet sonuçlarını ortaya koymakta hem de yasal yükümlülüklerini yerine getirmiş olmaktadır.<sup>177</sup>
- **Analiz ve yorumlama:** Kaydedilen, sınıflandırılan ve özetlenen işlem ve olaylar analiz ve yorum ile kullanılabilir hale gelir. İşletme sahibi ya da işletme ile ilişkisi bulunan pay sahiplerinin muhasebe konusunda bilgili olması beklenemez. İşlemler analiz ve yorum ile ilgili kişi ve kuruluşların anlayabileceği bir hale getirilir.

### **3.3. KATILIM BANKALARINDA MUHASEBE ORGANİZASYONUNUN AMACI**

İşletmelerde karar almaya yardımcı olacak önemli bilgileri muhasebe bölümleri sağlar. Bu nedenle muhasebe bölümleri, yönetimin gözü kulağıdır. Yönetimin özellikle mali nitelikli bilgi gereksiniminin karşılanması, muhasebe organizasyonunun temel görevidir. Bu ifadelerden yola çıkarak, katılım bankalarında muhasebe organizasyonunun amacı şu şekilde ifade edilebilir.

Muhasebe kuramı içinde yer alan gerek ulusal ve gerekse uluslar arası uzun tecrübeler sonucunda elde edilmiş olan ve muhasebenin anayasası olarak kabul

---

<sup>177</sup> Abitter ÖZULUCAN, “Genel Muhasebe İlkeleri ve Uygulamaları”, Gazi Kitabevi, Ankara, 2002, s.6.

edilen; “Muhasebenin Temel Kavramları, Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlkeleri, Muhasebe Standartları”, vergi kanunları ile katılım bankalarının tabi oldukları üst kurullara (SPK, BDDK, TBB, TKBB vb.) yapılan düzenlemeler doğrultusunda zamanında, tarafsız, karşılaştırılabilir, şeffaf, denetlenebilir ve ayrıntılı bilgilerin üretilmesini sağlamaktır.<sup>178</sup>

Katılım bankalarında kurulan muhasebe organizasyonu sayesinde yöneticiler, istedikleri bilgilere doğru ve hızlı şekilde ulaşım zamanında kararlar alabileceklerdir. Zamanında alınan kararlar, katılım bankasının büyümesi ve gelişmesi için hayati öneme sahiptir.

#### 3.4. MUHASEBE ORGANİZASYONUNUN YARARLARI

Katılım bankalarında muhasebe organizasyonu oluşturulmasının birçok yararı vardır. Bu yararlar aşağıdaki gibi sıralanabilir.<sup>179</sup>

- **Piyasanın Düzenli İşlemesi Açısından:** Her şeyden önce, muhasebenin kurala bağlanması piyasanın sağlıklı bir şekilde işlemesine, işletme yöneticilerinin ve üçüncü kişilerin aydınlatılmasına yardımcı olur.
- **İktisadi Araştırmalar Açısından:** Muhasebe organizasyonu, iktisadi araştırma yapabilecek yetenekli eleman yetişmesini sağlayabilir ve araştırmaya elverişli olan veri temin etmede faydalı olabilir.
- **İşletme Personeli Açısından:** Muhasebe organizasyonu, muhasebe işlerini kolaylaştırıcı etkide bulunur. Böylece, işletmelerde çalışan personelin daha az yıpranmasına ve muhasebe işlerinin daha düzenli bir şekilde yürütülmesine yardımcı olur.
- **İşletme Açısından:** Muhasebe organizasyonu işletmelerin denetimini kolaylaştırır.

<sup>178</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.65.

<sup>179</sup> Fatih Coşkun ERTAŞ, “İşletmelerde Muhasebe Organizasyonu ve Muhasebe Mesleği”, Seçkin Yayınları, 1. Baskı, Ankara, 2002, s. 106–107.

- **Eğitim ve Öğretim Açısından:** Muhasebe organizasyonu, muhasebe eğitim ve öğretiminin daha verimli bir şekilde yürütülmesini sağlayabilir.
- **Bilgisayardan Yararlanma Açısından:** Muhasebe organizasyonu ile sağlanan aynı tür muhasebe uygulamaları, bilgisayarların muhasebede kullanılmasını da kolaylaştırabilir.
- **Sosyo Barışın Sağlanması Açısından:** Bazen muhasebe uygulamalarının değişik şekilde ve uygun olmayan bir biçimde yapılması, işletmelerin ekonomik ve mali durumlarını kolay anlama ve kıyaslama olanağını zorlaştırmakta ve bilgilerin doğruluğuna kuşku ile bakılmasına yol açmaktadır. Muhasebe organizasyonu bu gibi endişelerin azalması açısından olumlu sonuçlar vererek, sosyal barışın ve ekonomik dengenin sağlanmasına yardımcı olur.

### **3.5. KATILIM BANKALARINDA MUHASEBE UYGULAMALARINA YÖN VEREN TEMEL UNSURLAR**

Muhasebeye yön veren unsurlar, sadece muhasebe işlemlerinin yürütülmesinde değil, muhasebe organizasyonunun kurulmasında da direkt olarak etkilidir. Bu unsurların önemi, benzer olaylar karşısında genellikle aynı muhasebe ilkeleri ve uygulamalarından hareket edilmesine ve karşılaştırılabilir nitelikte bilgi üretilmesine olanak sağlaması olarak ifade edilebilir.<sup>180</sup>

İşletmenin genel organizasyon yapısı içerisinde; yönetimi destekleyici bir fonksiyon olarak bilinen muhasebenin etkinliği, işletmenin sahip olduğu değerler, normlar, standartlara bağlı olduğu gibi muhasebeye yön veren temel unsurlara da bağlıdır. Çünkü, bu unsurlar, muhasebenin anayasası niteliğindedir. Aşağıda bu unsurlar tek tek açıklanmıştır.

---

<sup>180</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.67.

### 3.5.1. Muhasebenin Temel Kavramları

Muhasebe uygulamalarına yön vererek, uygulama ve teori arasındaki farklılıkları ortadan kaldırmayı amaçlayan, mali nitelikte bilgi üreten kişiler (muhasebeciler) ile bilgiyi kullanan tüm işletme içi ve işletme dışı çıkar grupları arasında iletişimi sağlayan, kolaylaştıran ve uygulamaya esas teşkil eden temel varsayımlara, “muhasebenin temel kavramları” denir.<sup>181</sup> Bunlar;

- Sosyal sorumluluk kavramı,
- Kişilik kavramı,
- Dönemsellik kavramı,
- Parayla ölçülme kavramı,
- Maliyet esası kavramı,
- Tarafsızlık ve belgelendirme kavramı,
- Tutarlılık kavramı,
- Tam açıklama kavramı
- İhtiyatlılık kavramı,
- Önemlilik kavramı,
- Özün önceliği kavramıdır.

#### i) Sosyal Sorumluluk Kavramı

Bu kavram, muhasebenin işlevini yerine getirme hususundaki sorumluluğunu belirtmekte ve muhasebenin kapsamını, anlamını, yerini ve amacını göstermektedir. Sosyal sorumluluk kavramı; katılım bankalarında, muhasebe uygulamalarının yürütülmesinde ve finansal tabloların düzenlenmesinde ve sunulmasında belli kişi veya grupların değil, tüm toplumun çıkarlarının gözetilerek, tarafsız ve gerçeğe uygun davranılmasını ifade etmektedir.

---

<sup>181</sup> Abitter ÖZULUCAN, a.g.e., s.11.

Ancak böyle bir sorumluluk duygusu ile hareket edildiğinde, muhasebe tarafından sağlanan bilgilerin gerçeğe uygun, tarafsız, önyargısız ve adil olduğu sonucuna varılabilir.<sup>182</sup>

## **ii) Kişilik Kavramı**

Bu kavram; işletmenin sahiplerinden, yöneticilerinden, personelinden ve diğer ilgililerden ayrı bir kişiliğe sahip olduğunu ve o işletmenin muhasebe işlemlerinin sadece bu kişilik adına yürütülmesi gerektiğini ön görür.<sup>183</sup>

Kişilik kavramı nedeniyle katılım bankaları sahiplerince, bankaya yatırılan sermaye bankanın kişiliğine ait olmaktadır. Bu nedenle ayrı bir kişiliğe sahip olan banka, yatırılan sermaye kadar ortaklara borçlanmaktadır. Banka ortaklarının kişisel işlemleri, banka tüzel kişiliğinin kar/zararını hiçbir şekilde etkilemez.

## **iii) İşletmenin Sürekliliği Kavramı**

Bu kavram, katılım bankalarının her türlü faaliyetlerini (fon toplama ve kullandırma gibi), sözleşmede aksi bir hüküm bulunmadıkça belli bir süreye bağlı olmaksızın sürdüreceğini ifade eder.

Bir işletmenin yaşamının, aksine bir kanıt olmadıkça sonsuz olduğu, sonsuz olmasa bile en azından mevcut planlarını, taahhütlerini ve kontratlarını yerine getirmeye yetecek kadar bir süre varlığının devam edeceği varsayılır.<sup>184</sup> Bu varsayım altında ekonomik hayatın devam ettirilebilmesi, katılım bankalarının daha uzun vadeli planlar yapısını ve ileriye yönelik araştırma faaliyetlerinde bulunmasını gerektirir. Bu kavramın, katılım bankaları açısından geçerliliğinin bulunmadığı veya ortadan kalktığı durumlarda, bu husus finansal tabloların dipnotlarında açıklanır.

## **iv) Dönemsellik Kavramı**

Dönemsellik kavramı, işletmenin sürekliliği kavramı uyarınca sınırsız kabul edilen ömrünün belli dönemlere bölünmesi ve her dönemin faaliyet sonuçlarının

---

<sup>182</sup> Özgül CEMALCILAR – Saime ÖNCE, “Muhasebenin Kurumsal Yapısı”, T.C. Anadolu Üniversitesi Yayınları; No:1093, Eskişehir, 1999, s.43.

<sup>183</sup> “Muhasebenin Temel Kavramları ve Tekdüzen Hesap Planı”, İSMMMO Mevzuat Serisi 2, İstanbul, 2005, s.14.

<sup>184</sup> Özgül CEMALCILAR – Nurten ERDOĞAN, “Genel Muhasebe”, Beta Yayınları, İstanbul, 2000, s.442.

diğer dönemlerden bağımsız olarak saptanmasını öngörür. Gelir ve giderlerin tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmesi bu kavramın gereğidir.<sup>185</sup> Örneğin; henüz elde edilmemiş fakat içinde bulunan dönemde gerçekleşmiş finansal kiralama gelirleri, bu kavram gereğince, cari dönemin gelirleri arasında yer alacaktır.<sup>186</sup>

Dönemsellik kavramı gereği katılım bankalarının sonsuz kabul edilen faaliyet ömrünün belirli dönemlere bölünmesi, dönem sonlarında katılım bankalarının amaçlarına ne ölçüde ulaştıklarının belirlenmesinde, mali ve ekonomik durumunun değerlendirilmesinde son derece önemlidir.

#### **v) Parayla Ölçülme Kavramı**

Mali nitelik taşıyan, daha doğrusu parayla ölçülebilen iktisadi olay ve işlemlerin muhasebe kayıtlarına yansıtılmasında ortak bir ölçü olarak para birimiyle yansıtılmasını ifade eder. Muhasebe işlemleri ulusal para birimi ile yapılır.

Uluslararası ticari işlemlerde, kullanılan yabancı para birimi o andaki döviz kuru dikkate alınarak ulusal para birimine dönüştürülür ve kayıt altına alınır. Bu kavrama uyulmadığı takdirde, ekonomik bilgilerin aktarımı mümkün olmayacaktır. Uyulduğu takdirde, ortak bir ölçü birimi ile belirlenmiş sayısal verilerin karşılaştırılması ve değerlendirilmesi daha kolay olacaktır.

Katılım bankaları da bu kavram gereği, kayıtlarını ulusal para birimi olan TL cinsinden yapmaktadır.

#### **vi) Maliyet Esası Kavramı**

Maliyet esas kavramı; para mevcudu, alacaklar ve maliyetinin belirlenmesi mümkün veya uygun olmayan diğer kalemler hariç, işletme tarafından edinilen varlık ve hizmetlerin muhasebeleştirilmesinde, bunların elde edilme maliyetleri esas alınır<sup>187</sup>

Para mevcudu, alacaklar ve maliyetlerin belirlenmesi mümkün veya uygun olmayan diğer kalemler hariç, katılım bankaları tarafından edinilen varlık ve

---

<sup>185</sup> Kemalettin ÇONKAR – Hikmet ULUSAN – Mehmet ÖZTÜRK, “Genel Muhasebe”, Nobel Yayınları, İstanbul, 2006, s.14.

<sup>186</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.71.

<sup>187</sup> “Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği”, 26.12.1992 Tarihli Resmi Gazete, Sıra No:1

hizmetlerin muhasebeleştirilmesinde, bunların elde edilme maliyetlerinin esas alınması gerektiğini ifade eder. Bu kavram gereği katılım bankaları, sahip olunan varlık ve hizmetleri elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirmektedirler. Örneğin; “X” Katılım Bankası merkez şubesinde kullanmak üzere yurt içinden ve yurt dışından satın aldığı demirbaşları fatura bedeli ile birlikte, demirbaşların merkez şubeye varma aşamasında yapılan çeşitli giderleri de ekleyerek muhasebeleştirecektir.

#### **vii) Tarafsızlık ve Belgelendirme Kavramı**

Bu kavram, muhasebe kayıtlarının gerçek durumunu yansıtan ve usulüne uygun olarak düzenlenmiş objektif belgelere dayandırılması ve muhasebe kayıtlarına esas alınacak yöntemlerin seçilmesinde, tarafsız ve ön yargısız davranılması gerektiğini ifade eder.<sup>188</sup>

Sosyal sorumluluk kavramı gereği uygulanacak muhasebe yöntemlerinin seçiminde muhasebenin tarafsız bilgi üretme fonksiyonunu yerine getirmesi bakımından muhasebe kayıtlarının objektif belgelere dayandırılması gerekmektedir. Muhasebe bilgilerinin doğruluğunun belgelerle kanıtlanması gereği ve önemine işaret eden bu kavram, kişilik kavramının tamamlayıcısı niteliğindedir.<sup>189</sup>

Katılım bankaları kayıtların tarafsız belgelere dayandırılmasını ve yöntemlerin seçiminde tarafsız olunmasını esas almaktadır. Örneğin; katılım bankaları kurumsal finansman desteği ya da bireysel finansman desteğinde belge olarak dekont kullanmak zorundadır.

#### **viii) Tutarlılık Kavramı**

Bu kavram işletmenin muhasebe uygulamalarında seçmiş olduğu muhasebe politikalarının, geçerli bir durumun söz konusu olmadığı takdirde, birbirini izleyen muhasebe dönemlerinde değiştirilmeden uygulanması gereğini ifade eder.<sup>190</sup>

İşletmelerin mali durumunun, faaliyet sonuçlarının bunlara ilişkin yorumların karşılaştırılabilir olması bu kavramın amacını oluşturur. Tutarlılık kavramı, benzer

<sup>188</sup> “Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği”, 26.12.1992 Tarihli Resmi Gazete, Sıra No:1

<sup>189</sup> Erhan KOTAR – Şükrü DOKUR, “Genel Muhasebe”, Alfa Yayınları, İstanbul, 2002, s.305.

<sup>190</sup> Abitter ÖZULUCAN, a.g.e., s.17.

olay ve işlemlerde, kayıt düzenleri ile değerlendirme ölçülerinin değişmezliğini ve finansal tablolarda biçim ve içerik yönünden tekdüzeni öngörür.<sup>191</sup>

Tutarlık kavramına uyulmadığı takdirde, muhasebe yoluyla sağlanan verilerin karşılaştırılması zorlaşacaktır. Bu nedenle, katılım bankaları, bu kavram gereğince muhasebe politikalarını (örneğin amortisman yöntemlerini) geçerli bir nedenin söz konusu olmadığı durumlarda, birbirini izleyen muhasebe dönemlerinde değiştirmeden uygulamalıdır.

#### **ix) Tam Açıklama Kavramı**

Tam açıklama kavramı; katılım bankalarındaki finansal tabloların yeterli, açık ve anlaşılır olması gereğini ifade eder. Bankaların finansal tablolarında finansal bilgilerin net bir şekilde açıklanmasının yanında, mali tablo kalemleri kapsamında yer almayan ancak alınacak kararları etkileyebilecek, gerçekleşmesi muhtemel olaylara da yer verilmesinin gerektiğini ifade eder. “Örneğin; katılım bankalarının uzun vadeli yatırım amaçlı satın almış oldukları hisse senetlerinin değerinde önemli ölçüde meydana gelen değer düşüklükleri, bilanço dipnotlarında belirtilmelidir. Çünkü böyle bir açıklama, Kurum hakkında karar verecek kişi ve kuruluşların kararlarında etkili olabilecektir.”<sup>192</sup>

#### **x) İhtiyatlılık Kavramı**

Katılım bankalarının karşılaşılabileceği riskleri göz önüne alarak temkinli davranılması gereğini ifade etmektedir. Bu kavram gereğince, katılım bankaları, kesinleşmemiş olsa bile, gider veya zarar ortaya çıktığı anda karşılık ayırmaları gerekir. Örneğin; katılım bankaları şüpheli duruma düşen alacaklar için, karşılık ayırmalıdır. Ancak bu kavram, faaliyet sonuçlarını farklı göstermek amacıyla istismar edilmemelidir.

#### **xi) Önemlilik Kavramı**

Katılım bankalarında bilgilerin muhasebeleştirilmesinde önemli olan sayısal değerler küçük olsa bile gösterilmelidir. Ufak bir sayısal değer yüzünden finansal

---

<sup>191</sup> A. Tugay YÜCEL, “Genel Muhasebe Tekdüzen Muhasebe Sistemi Uygulamaları”, Maliye Hesap Uzmanları Derneği Yayınları, Ankara, 2010, s.20

<sup>192</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s.73.

tablolar doğru yorumlanamıyorsa, o bilgi önemlidir. Bu kavram gereği katılım bankaları, sorun arz edecek her türlü sayısal verilere önem vererek, finansal tabloların sağlıklı bir şekilde hazırlanmasını, yorumlanmasını ve doğru kararlar alınmasını sağlamak zorundadırlar.

### **xii) Özün Önceliği Kavramı**

İşlemlerin ve iktisadi olayların muhasebeleştirilmesi ile buna ilişkin değerlendirmelerin yapılmasında, yalnızca hukuki biçim değil, öncelikle ekonomik değer anlamında gerçek içeriğin esas alınması gereğini ifade eden kavramdır. Genel olarak işlemlerin biçimleri ile özleri uyumlu olmakla birlikte, bunlar arasında farklılık bulunması durumunda, özün biçime önceliği esastır.<sup>193</sup>

Örneğin, bir işletmenin katılım bankasından finansal kiralama yoluyla bir varlık elde etmesi durumunda, işletme o varlığın mülkiyetine sahip olmaz, fakat o varlıktan her türlü yararı sağlayabilir. Bu nedenle özün öne geçmesi sonucu bu varlığı işletmelerin aktifine katmak mümkündür.

İşlemlerin muhasebeleştirilmesinde, hukuki özelliklerinden önce, mali yapıları ve banka için ifade ettikleri gerçek göz önünde tutulmalıdır. İşlemin, gerçek durumu yansıtacak şekilde kayıtlara geçilmesinin vergi mevzuatıyla farklılık yaratması durumunda, muhasebeleştirme işlemin gerçek niteliğine göre yapılır ve farklılık vergi hesaplaması amacıyla düzenlenen finansal tablolarda giderilir.<sup>194</sup>

### **3.5.2. Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlkeleri**

Muhasebe uygulamasını oluşturan muhasebe usulleri, işlemleri ve teknikleri, genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine dayanır. Genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri de daha önce açıklandığı gibi muhasebenin temel kavramlarına dayanmaktadır. Birbirine bağlı olan bu ilke ve kavramlar bir bütün oluşturmaktadır.<sup>195</sup>

<sup>193</sup> H. Erdin GÜNDÜZ, “Banka ve Sigorta Muhasebesi”, Anadolu Üniversite Açık Öğretim Fakültesi Yayınları, Eskişehir, Eylül 2006, s.26.

<sup>194</sup> H. Erdin GÜNDÜZ, a.g.e., s.26.

<sup>195</sup> Özgül CEMALCILAR ve DİĞERLERİ, “Genel Muhasebe”, Anadolu Üniversitesi Yayınları, Eskişehir, 2006, s.124.

Muhasebe ilkeleri, yetkili bir kurum tarafından belirlenen ve belli dönemde uyulması gereken genel kabul görmüş muhasebe usulleri ve esaslardır. Tanımdan da anlaşılacağı üzere muhasebe ilkelerinde, ilerleyen dönemlerde değişim görülebilir.

Genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri, gelir tablosu ve bilanço ilkeleri olmak üzere iki başlık altında toplanmaktadır. Bu ilkelerin ortak amacı; finansal tabloların gerçeğe uygun, anlaşılır, şeffaf, karşılaştırılabilir şekilde düzenlenmelerini sağlamaktır.

Muhasebe sisteminden ve buradan elde edilen finansal tablolardan, sağlıklı bir şekilde yararlanılabilmesi için, finansal tabloların muhasebenin temel kavramları ve genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri ışığında hazırlanmış olmaları gerekmektedir.

Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlkeleri, temel finansal tablolara paralel olarak, tebliğde aşağıdaki gibi iki ana gruba ayrılmıştır.<sup>196</sup>

- a. Gelir Tablosu İlkeleri
- b. Bilanço İlkeleri
  - ba. Varlıklara İlişkin İlkeler
  - bb. Yabancı Kaynaklara İlişkin İlkeler
  - bc. Öz Kaynaklara İlişkin İlkeler

### **3.5.2.1. Gelir Tablosu İlkeleri**

Gelir tablosu; işletmelerin belli bir dönemde elde ettiği tüm gelirler, kar ve hasılat ile aynı dönemde katlandığı bütün maliyet, gider ve zararları ve bunların sonucunda işletmenin elde ettiği dönem net karı veya zararını gösteren mali tablodur.

1 Sıra No.lu Muhasebe Sistemi Uygulamaları Genel Tebliğ'in de, Gelir Tablosu ilkeleri'nin amacı şu şekilde açıklanmıştır. "Satışların, gelirlerin, satışlar maliyetinin, giderlerin, kar ve zararlara ait hesapların ve belli dönemlere ait işletme faaliyeti sonuçlarının sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun olarak gösterilmesini sağlamaktır."

---

<sup>196</sup> Özgül CEMALCILAR ve DİĞERLERİ, a.g.e., s.124.

“Bütün satışlar, gelir ve karlar ile maliyet, gider ve zararlar brüt tutarları üzerinden gösterilirler ve hiçbir satış, gelir ve kar kalemi bir maliyet, gider ve zarar kalemi ile tamamen veya kısmen karşılaştırılmak suretiyle gelir tablosu kapsamından çıkarılamaz.”

Gelir tablosu ile ilgili genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri, aşağıdaki gibidir.<sup>197</sup>

- a. Katılım bankalarının faaliyetlerinden doğan başlıca gelir türleri; kar payı gelirleri, alınan ücretler ve komisyonlar, sermaye piyasası işlem karları, bankacılık hizmetleri gelirleri, kambiyo karları ve alınan kar paylarıdır. Her gelir türü, finansal tablo kullanıcıların, katılım bankalarının performansını daha iyi değerlendirebilmeleri için ayrı ayrı gösterilir.
- b. Katılım bankalarının faaliyetlerinden doğan başlıca gider türleri; kar payı giderleri, verilen ücret ve komisyonlar, sermaye piyasası zararları, kambiyo zararları, amortisman giderleri, personel giderleri ve vergi, resim, harç ve fonlardır. Her gider türü, finansal tablo kullanıcılarının katılım bankalarının performansını daha iyi değerlendirmelerini sağlamak için ayrı ayrı gösterilir.
- c. Gelir tablosunda, bütün kar payı gelirleri ile kar payı giderleri ve diğer olağan gelirler ve diğer olağan giderler brüt tutarlar üzerinden gösterilir. Katılım bankalarının bölümlenmiş faaliyetlerine ilişkin performansının ve katılım bankalarının nakit varlık türlerinden elde etmiş oluğu getirilerin, finansal tabloları kullananlar tarafından değerlendirilmesini engelleyeceğinden gelirlerle giderler kısmen veya tamamen birbirleriyle mahsup edilerek gelir ve giderlerin gelir tablosunda yer alması önlenemez. Ayrıca aşağıdaki gelir ve giderlerin net bazda raporlanması, bu kurala aykırılık oluşturmaz.
  - i. Alım – satım amaçlı menkul kıymetlerin idame ettirilme değerine ilişkin değişiklikler ve bu kıymetlere ilişkin elden çıkarmalar.
  - ii. Menkul değer yatırımlarına ilişkin elden çıkarmalar.
  - iii. Döviz alım – satımları
  - iv. Altın alım – satımları.

<sup>197</sup> Aydın KARAPINAR, a.g.e., s.54-56.

- d. Kar payı gelirleri ve kar payı giderleri, net kar payı gelirinin kompozisyonunun ve değişim nedenlerinin daha iyi anlaşılabilmesi için ayrı ayrı gösterilir.
- e. Gerçekleşmemiş gelirler ve karlar gerçekleşmiş gibi ve gerçek tutarından fazla veya az gösterilmez. Bu bağlamda dönem sonuçlarını doğru gösterebilmek için, dönem veya dönemlerin başında ve sonunda, doğru hesap kesimi işlemleri yapılır.
- f. Gelirin tahakkukuna esas olmak üzere, gelirin doğuş zamanının saptanması ve sonuç hesaplarına alınmasında, aşağıdaki esaslara uyulur.
- fa. Gelirin Tahakkuku Esasları:
- i. Gerçekleşmiş kazançlar ve kayıplar sonuç hesaplarına (kar-zarar) alınır.
  - ii. Gerçekleşmemiş kazançlar gelir olarak tanımlanıp sonuç hesaplarına alınmamalı, dönem sonuçları sadece gerçekleşmiş gelirlere dayanarak elde edilmelidir.
  - iii. Gerçekleşmeyen zararlar, daha önceki dönemlerde gerçekleşmeyen karlar olarak yeniden değerlendirilerek hesaplarına alınan tutarlardan mahsup edilir. Değer artış hesaplarından mahsup edilemeyen tutarlar, dönemin sonuç hesaplarına zarar olarak kaydedilir.
  - iv. Sonuç hesaplarına kaydedilen zararlar ile ilgili işlemlerden, izleyen dönemlerde, gerçekleşmeyen kazançlar doğması durumunda, bu kazançlardan önceki dönem veya dönemde gider yazılan tutara eş bir tutarın gelir yazılması yoluna gidilmez. Gerçekleşmemiş gelirin tümü öz kaynaklara alınır ve gerçekleşmesine kadar öz kaynak kalemi olarak muhafaza edilir. Katılım bankaları, gelir ve gider tahakkuklarını, üç aylık dönem boyunca ayrıntılı olarak, günlük, haftalık ve aylık olarak hesaplayabilir.
- fb. Döviz esaslı işlemlerle ilgili gelir tahakkukları, üç ayı geçmemek üzere belirlenecek dönemler (günlük, haftalık veya aylık) sonunda ortalama kar üzerinden yapılır. Tahakkukların iptalinde de aynı kur uygulanır.

- fc. Döviz kazanç veya kayıplarına sadece döviz pozisyonunda değişim yapan işlemler yol açar.
- g. Belli bir dönemin gelirleri bunları elde etmek için yapılan giderler ile karşılaştırılır. Dönemlerin başında ve sonunda gerçeğe uygun giderleri gösterebilmek amacıyla, alacaklar ve borçlar için, doğru hesap kesimi işlemleri yapılır.
- h. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar için uygun amortisman payı hesaplanır.
- i. Maliyetler, ilgili varlık ve giderler arasında uygun bir şekilde dağıtılır.
- j. Arızı ve olağan üstü niteliğe sahip gelir ve giderler meydana geldikleri dönemde tahakkuk ettirilir. Bu gelir ve giderler, gelir tablosunda normal faaliyet sonuçlarından ayrı olarak gösterilir.
- k. Önceki dönemlerin finansal tablolarında düzeltme yapılmasını gerektirecek büyüklük ve nitelikte olanlar hariç, bütün kar ve zararlar dönemin gelir tablosunda gösterilir.
- l. Karşılıklar, katılım bankalarının karını keyfi bir şekilde azaltmak veya bir dönemin karını diğer döneme aktarmak amacıyla kullanılamaz.
- m. Dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulana gelen değerlendirme esasları ve maliyet yöntemlerinde bir değişiklik yapıldığı takdirde, bu değişikliğin etkileri dipnotlarda açıkça belirtilir.

### **3.5.2.2. Bilanço İlkeleri**

“Bilanço ilkelerinin amacı; sermaye koyan veya sonradan kendilerine ait karı işletmede bırakan sahip ve hissedarlar ile alacaklıların işletmeye sağladıkları kaynaklar ve bunlarla elde edilen varlıkların muhasebe kayıt, hesap ve tablolarında anlamlı bir şekilde tespit edilmesi ve gösterilmesi yoluyla, belli bir tarihte işletmenin mali durumunun açıklıkla ve ilgililer için gerçeğe uygun olarak yansıtılmasıdır.

Bilanço, varlıkların içinde bulunulan zamandaki değerini veya tasfiye durumunda bunların satışından elde edilecek para tutarlarını yansıtan bir tablo değildir.

Bütün varlıklar, yabancı kaynaklar ve öz kaynaklar, bilançoda gayri safi değerleri ile gösterilirler. Bu ilke, bilançonun net değer esasına göre düzenlenmesine bir engel oluşturmaz.”<sup>198</sup>

Söz konusu bu ilkelerin oluşumuna temel dayanak teşkil eden unsurlar, genel çerçevede aşağıda belirtilmiştir.<sup>199</sup>

#### **a. Varlıklara İlişkin İlkeler**

Varlıklara ilişkin ilkelerin amacı, varlıkların muhasebe kayıt ve raporlarında anlamlı bir biçimde yer almasının sağlanması ve işletmenin mali yapısını belirlemek üzere yapılacak analizlere, gerçek değerleri ile katılmasına olanak verilmesidir.

**Dönen varlık ayırımında 1 yılın ölçüt alınması ilkesi:** Bilanço gününden başlayarak 1 yıl içinde paraya veya maliyete dönüşecek olan varlıklar “Dönen Varlıklar”, bunlar dışında kalan diğer varlıklar ise “Duran Varlıklar” olarak işlem görürler.

**Kullanılması koşula bağlı varlıkların belirlenmesi ilkesi:** Kullanılması; üzerinde rehin, ipoteğin veya blokajın kaldırılmasına bağlı olan varlıklar ile ilgili koşullar, raporda ayrıca belirtilmelidir.

**Alacakların özelliklerine göre ayrılması ilkesi:** Senetli ve senetsiz alacaklar; personelden, ortaklardan olan alacaklar ayrı hesaplarda izlenmelidir. Avanslar, gelecek döneme ait giderler, gelir tahakkukları, tahsil edilecek alacaklar dışında ayrı kalemler olarak izlenmeli, bilançoda alacaklar dışında ayrıca gösterilmelidir. Şüpheli alacaklar için karşılık ayrılmalı, ayrıca bu nitelikte olan alacaklar, içinde buldukları hesaplardan çıkartılarak, tahsili gecikmiş ilgili alacak hesabına aktarılmalıdır.

**Maliyet veya piyasa değerinden düşük olanla değerlendirme ilkesi:** Stoklar maliyet veya piyasa değerinden düşük olanla değerlendirilmeli, stok çıkışlarında

---

<sup>198</sup> “Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği”, 26.12.1992 Tarihli Resmi Gazete, Sıra No:1

<sup>199</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s. 77-79.

uygulanan maliyet hesaplama yöntemlerinden hangisinin kullanıldığı bilançoda belirtilmelidir.

**İştirake sermaye koyma borcunun belirtilmesi ilkesi:** İştiraklere taahhüt edilen sermaye bütün olarak muhasebeleştirilmeli, ödenmiş kısım taahhütten düşülmelidir. Böylece, iştiraktaki payın tamamı ile henüz yerine getirilmemiş yani ödenmemiş sermaye ödeme yükümlülüğünün bilançoya yansıtılması sağlanmış olur.

**Duran varlıkları maliyetle değerlendirme ilkesi:** Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerleri ile değerlendirilmeli ve kayıtlarda izlenmelidir. Maliyet tutarı, direkt ve endirekt giderlerin tamamından oluşmalıdır.

**Hizmet dışı duran varlıkların yeniden belirlenmesi ilkesi:** Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar dışında kalan varlıklardan nakden veya maliyete dönüştürülmesi 1 yıldan uzun sürecek; vadeye bağlı alacaklar, gelecek yıllarda kullanılacak stoklar gibi varlıklar saptanarak, dönen varlıklar içindeki ilgili hesaplardan çıkartılmalı ve duran varlıklar içinde ilgili hesaba aktarılmalıdır.

**Aktif düzenleyici hesap tutarlarının düşülmesi ilkesi:** Amortisman, aktif ile ilgili karşılık, alacak senetleri reeskontları gibi aktif düzenleyici hesaplarda yer alan tutarlar, bilançoda ilgili varlık kaleminden indirim şeklinde gösterilmelidir.

## **b. Yabancı Kaynaklara İlişkin İlkeler**

Yabancı kaynaklara ilişkin ilkelerin amacı, bunların muhasebe kayıt ve raporların da anlamlı bir şekilde yer almasının sağlanması ve işletmenin mali yapısını belirlemek üzere yapılacak analizlerde, gerçek boyutları ile göz önüne alınmasına olanak sağlamasıdır.

- **Borçların tümünün gösterilmesi ilkesi:** Tutarları kesin olarak bilinmeyenler de dahil olmak üzere, işletmenin bütün borçları kaydedilmelidir. Tutarları doğruya yakın tahmin edilemeyenler ise, bilançonun eklerinde belirtilmelidir.
- **Kısa – uzun vadeli borç ayırımında 1 yılın ölçüt alınması ilkesi:** Varlıklara uygulanan ölçütlere paralel olarak, borçlardan bilanço gününü

izleyen 1 yıllık süre içinde ödenecek olanlar kısa vadeli, 1 yıldan uzun vadede ödenecek olanlar ise uzun vadeli olarak kabul edilmelidir.

- **Borçların özelliklerine göre ayrılması ilkesi:** Senetli ve senetsiz borçlar, ödenecek vergiler, personele, ortaklara, iştiraklere olan borçlar, ayrı ayrı hesaplarda izlenmelidir.
- **Ödenmesi koşula bağlı borçların ödenmesi ilkesi:** Ödenmesi bazı koşullara bağlı borçlar hakkında bilanço ayrıntılı bilgi vermelidir.

### c. Özkaynaklara İlişkin İlkeler

Özkaynaklara ilişkin ilkelerin amacı, özkaynak öğelerinin anlamlı ve farklı dönemlerde oluşan değişiklikleri ortaya koyacak şekilde, kayıt ve rapor edilmesini sağlamaktır.

- **Sermaye paylarının özelliklerine göre belirtilmesi ilkesi:** Sermaye, eğer farklı özellikleri olan paylardan oluşuyorsa, “Sermaye” hesabı her pay grubunun haklarını, kar veya tasfiye paylarının dağıtımındaki önceliklerini ve diğer önemli özellikleri yansıtabilecek biçimde düzenlenmesidir.
- **Azalan özkaynağın belirtilmesi ilkesi:** Zarar veya başka bir nedenle oluşan sermaye azalışı, hem dönemsel hem de kümülatif olarak kaydedilmeli ve izlenmelidir.
- **Karın dağıtılabilmesinin varsayılması ilkesi:** Dağıtılmamış karların, dağıtımı yasa veya sözleşme ile sınırlı olmadıkça, her zaman dağıtılabilmesi varsayılmalı ve bu varsayım, finansal tabloların analizinde dikkate alınmalıdır.
- **Yeniden değerlendirme artışlarının ayrı gösterilmesi ilkesi:** Amortisman tabi varlıkların yeniden değerlemeye tabi tutulması durumunda, oluşan değer artışları, özkaynaklar arasında, ayrı bir özkaynak unsuru olarak belirtilmelidir.

### 3.5.3. Muhasebe Standartları

Küreselleşme sonucu finansal piyasaların evrenselleşmesi, çok uluslu şirketlerin sayısının giderek artması, uluslararası bağımsız denetim kuruluşlarının evrensel piyasalardaki etkinliği ve rekabeti, farklı ülke bloklarının ekonomik birlik oluşturma istekleri ve uluslararası alanda muhasebe kayıtlarında saptanan usulsüzlüklere ilişkin ortaya çıkan skandallar, muhasebe düzenlemelerinin güncelleştirilmesi ve uluslararası ortak muhasebe dili haline gelmesini gerekli kılmıştır.<sup>200</sup>

Muhasebe sisteminden elde edilen bilgilerin, katılım bankası faaliyetlerine ilişkin sağlıklı bilgiler aktarabilmesi, ürettiği bilgilerin doğru, anlaşılır, gerçeğe uygun ve karşılaştırılabilir olması ve uluslar arası kabul gören niteliğe sahip olması, belirli muhasebe standartlarına göre hazırlanması ile mümkündür.

Muhasebe sisteminden elde edilen bilgilerin, kullanıcıları için beklenen fonksiyonu yerine getirebilmesi ve katılım bankası faaliyetlerine ilişkin sağlıklı bilgiler aktarabilmesi, benzer olayları benzer şekilde ifade etmesi, ürettiği bilgilerin doğru, güvenilir, anlamlı, gerçeğe uygun, uluslar arası nitelikte ve karşılaştırılabilir olması, belirli muhasebe standartlarına göre hazırlanması ile mümkündür.

Muhasebe standartları dikkate alınmadan hazırlanan finansal tablolar; hem nicelik hem de nitelik yönünden yetersiz olması nedeniyle, yanlış değerlendirmelere ve yanlış kararların verilmesine yol açabilir. Bu nedenle, katılım bankalarının bu standartları yakından takip etmeleri ve uygulamaları gerekmektedir.

Katılım bankalarının kurulmaya ve İslami ülkelerde yayılmaya başlamasıyla bu yönde birçok çalışmalarda bulunulmuştur. Bu çalışmaların en önemlisi 1991 yılında Bahreyn’de kurulan “İslami Finansal Kuruluşlar İçin Muhasebe ve Denetim Kurumu” olmuştur.

Bahreyn’de kurulan bu Kurul, Türkiye’nin de içinde bulunduğu, İslami bankacılık anlayışına sahip birçok ülke tarafından benimsenmemiştir. Benimsenmemesinin temel nedeni ise, Kurul tarafından oluşturulan standartların dini kurallar çerçevesinde oluşturulmasıdır. Bu nedenle uluslararası muhasebe

<sup>200</sup> Tamer AKSOY, “Finansal Muhasebe ve Raporlama Standartlarında Uyumlaştırma ve UMS (UFR) Bazında Küresel Muhasebe Standartları Setine Yöneliş”, Mali Çözüm Dergisi, Sayı:71, Nisan – Haziran 2005, s. 113.

standartlarıyla ters düştüğü hususlar olmuştur. Türkiye 'de faaliyet gösteren katılım bankalarının, Laik Hukuk düzenine uymak zorunda oldukları için, Kurulun oluşturduğu standartları uygulamaları mümkün değildir.

Muhasebe standartlarının oluşturulma amaçları, şu şekilde sıralanabilir.<sup>201</sup>

- Uygulamadaki farklılıkları ortadan kaldırmak,
- Muhasebe ilkelerinde tek düzeni sağlamak,
- Finansal tabloların açık, uygun, anlaşılabilir, tarafsız ve karşılaştırılabilir olmasını sağlamak,
- İşletmeyle ilgili kişi ve kurumların yanlış değerlendirmelerine ve karar vermelerine engel olmak,
- Uluslararası alanda finansal bilgi üretimi ve sunulması sırasında ortak bir dil oluşturmak,
- Çok uluslu işletmelerin karşılaştıkları farklı muhasebe standartlarından kaynaklanan sorunlarını gidermek ve ticari ilişkilerin sorunlarını, muhasebe uygulamaları aracılığıyla elde etmek.

Banka işlemlerinin muhasebeleştirilmesi ve finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin olarak uygulanacak esasları düzenleyen muhasebe standartları, aşağıda verilmiştir.<sup>202</sup>

<b>No:</b>	<b>Standardın Konusu</b>
<b>TFRS 1</b>	Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması
<b>TFRS 2</b>	Hisse Bazlı Ödemeler
<b>TFRS 3</b>	İşletme Birleşmeleri
<b>TFRS 5</b>	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler

<sup>201</sup> Hale USTA, "Muhasebe Mesleği ile İlgili Uluslar arası Muhasebe Standartları ve Türkiye'deki Düzenlemeler ile Karşılaştırılması", Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalı Muhasebe Finansman Bilim Dalı, Yayınlanmış Master Tezi, Ankara, 2007, s. 15 - 16 .

<sup>202</sup> Mesut YILDIRIM, "Bankaca Muhasebesi", TBB Yayın No: 258, İstanbul, Temmuz 2008, s. 34 – 35.

<b>TFRS 7</b>	Finansal Araçlar: Açıklamalar
<b>TMS 1</b>	Finansal Tabloların Sunuluşu
<b>TMS 7</b>	Nakit Akış Tablosu
<b>TMS 8</b>	Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar
<b>TMS 10</b>	Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar
<b>TMS 12</b>	Gelir Vergileri
<b>TMS 14</b>	Bölgümlere Göre Raporlama
<b>TMS 16</b>	Maddi Duran Varlıklar
<b>TMS 17</b>	Kiralama İşlemleri
<b>TMS 18</b>	Hasılat
<b>TMS 19</b>	Çalışanlara Sağlanan Faydalar
<b>TMS 21</b>	Kur Değişiminin Etkileri
<b>TMS 23</b>	Borçlanma Maliyetleri
<b>TMS 24</b>	İlişkili Taraf Açıklamaları
<b>TMS 26</b>	Emeklilik Fayda Planlarında Muhasebeleştirme ve Raporlama
<b>TMS 27</b>	Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar
<b>TMS 28</b>	İştiraklerdeki Yatırımlar
<b>TMS 29</b>	Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama
<b>TMS 30</b>	Bankalar ve Benzeri Kuruluşların Finansal Tablolarında Yapılacak Açıklamalar
<b>TMS 31</b>	İş Ortaklıklarındaki Paylar
<b>TMS 32</b>	Finansal Araçlar: Açıklamalar ve Sunum
<b>TMS 33</b>	Hisse Başına Kazanç

<b>TMS 34</b>	Ara Dönem Finansal Raporlama
<b>TMS 36</b>	Varlıklarda Değer Düşüklüğü
<b>TMS 37</b>	Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar
<b>TMS 38</b>	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
<b>TMS 39</b>	Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme

**Tablo 10.** Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları

### **3.6. KATILIM BANKALARINCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI**

Birçok işletmede olduğu gibi katılım bankaları da muhasebe sistemlerini tekdüzen hesap çerçevesi ve hesap planı doğrultusunda kurmak zorundadırlar. Katılım bankalarındaki hesapların çalışması, hesap planı açıklamalarında belirtildiği gibi gerçekleşir.

Hesap planı ise, belirli bir hesap çerçevesine ya da genel hesap planına dayanarak, kurum ve işletmelerde tutulan ana hesapları (defter-i kebir hesaplarını), ara hesapları ve ayrıntı hesapları, belirli bir sistem içinde, amaca, plana, denetime uygun bir biçimde tanımlayan, kesin olarak sınırlayan ve açıklayan, aynı iş olgularını sürekli ve duraksamadan aynı hesaplara işlenmesini ve aynı hesaplarda izlenmesini sağlayan özel bir yönerge olarak tanımlanmaktadır.<sup>203</sup>

Hesap planı, işletmenin bünyesine uygun olmalıdır. Fazla ayrıntılı bir hesap planı iş hacmini arttırırken, az ayrıntılı bir hesap planı da muhasebeden sağlanacak faydayı azaltır ve kontrolü zorlaştırır. Bu nedenle, hesap planı hazırlanırken işletmenin bünyesi ve muhasebeden beklenen bilgilerin ne olduğu iyi incelenmeli, hesap grupları, ana hesaplar, yardımcı hesaplar ve alt hesaplar buna göre belirlenmelidir.<sup>204</sup>

<sup>203</sup> Mehmet YAZICI, “Muhasebe Tümleri ve Örgütlenmesi” Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Nihad Sayar Eğitim Vakfı Yayın No:552/756, İstanbul, 1998, s. 167.

<sup>204</sup> Ümit ATAMAN – Haluk SUMER, “Dış Ticaret İşlemleri ve Muhasebesi”, Türkmen Kitabevi, İstanbul, 2000, s. 269.

Türkiye’de faaliyet gösteren katılım bankaları, BDDK tarafından 26.01.2007 tarih ve 26415 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ” ile birlikte, bu hükümlere tabi olmuşlardır. Böylelikle katılım bankaları daha objektif, karşılaştırılabilir ve denetlenebilir finansal tablo hazırlama imkanına sahip olmuşlardır.<sup>205</sup>

### **3.6.1. Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planının Amaçları**

Türkiye de faaliyet gösteren ( Albaraka Türk, Kuveyt Türk, Bank Asya ve Türkiye Finans) ve gösterecek olan katılım bankalarının uygulamak zorunda oldukları Tekdüzen Hesap Planının amacı, BDDK tarafından 26415 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğin 2. maddesinde şu şekilde açıklanmıştır.

“Bu Tebliğin amacı, katılım bankaları için muhasebeleştirme ve finansal raporlama açısından tekdüzeni sağlama, tek tip bilanço ve gelir tablosunun doğrudan elde edilmesi, denetim ve gözetim için gerekli olan bilgilerin doğrulanabilir ve denetlenebilir bir şekilde doğrudan ve sağlıklı olarak elde edilmesi, ekonominin izlenmesi ve yönlendirilmesi için yetkili mercilerin ihtiyaç duyduğu bilgilerle, diğer istatistikî bilgilere doğrudan ulaşılması, finansal analiz, risk analizi, verimlilik analizi gibi çeşitli analiz ve yorumlar için ihtiyaç duyulan bilgilerin standart bir şekilde elde edilmesini sağlanabilir.”

Buradan hareketle, katılım bankalarının uygulanacak tek düzen hesap planının amaçları, aşağıdaki gibi sıralanabilir;

- a. Katılım bankaları arasında hesap birliğini sağlar,
- b. Kurum içi ve kurum dışı denetleyicilerin işlerini kolaylaştırır,

---

<sup>205</sup> Bu tebliğin dayanağı ise aynı tebliğin 2. maddesinde şu şekilde açıklanmıştır:  
Madde 2 – Bu tebliğ, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37 ve 93 üncü maddeleri ile 01/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamaları ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe dayanılarak hazırlanmıştır.

- c. Yetkili mercilerin çeşitli analiz ve yorumlar için ihtiyaç duyulan bilgilerin sağlıklı ve standart bir şekilde elde edilmesini sağlar.

### **3.6.2. Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planının Oluşturulmasında Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar**

Katılım bankalarının hesap planının hazırlanmasında dikkat edilmesi gereken bazı hususlar vardır. Bu hususları, aşağıdaki gibi sıralamak mümkündür.<sup>206</sup>

- Hesap planı düzeni, bilanço ve gelir tablosunun süratle hazırlanmasına olanak sağlayacak biçimde olmalıdır. Mizandaki kalanların bilanço ve gelir tablosu kalemlerini sırasıyla oluşturması, her rapor almada yeni düzenlemeler yapma külfetini ortadan kaldırır.
- Hesaplar, hesap planında, muhasebeden istenen bilgileri kolayca verecek, muhasebe raporlarına kolayca ulaşılabilecek biçimde yer almaktadır. Buna göre hazırlanmış bir hesap planı muhasebe verilerinin raporlara yeni hesaplamalar, bölümlenmeler veya gruplamalar yapma gereğini ortadan kaldırır.
- Gerek ana, gerek tali hesaplar işletme için gerekli ise açılmalıdır. Bir defter-i kebir hesabında izlenecek işlemin birçok hesapta izlenmesi ya da gereksiz ayrıntı hesabı açılması, muhasebenin işinin artmasına neden olur.
- Hesap planı, muhasebe ilkelerinin uygulamaya yansımaya imkan sağlamalıdır.
- Hesap planındaki hesapların kapsamı açık olmalıdır.
- Hesap planının ana yapısı gerekli değişikliğe olanak verecek esneklikte olmalı, her değişiklikte planın bütünü etkilenmemelidir.

---

<sup>206</sup> Orhan SEVİLENGÜL, “Genel Muhasebe”, Gazi Kitabevi, 12.Baskı, Ankara, 2005, s. 59 – 60.

### 3.6.3. Katılım Bankalarında Tekdüzen Hesap Planının Yapısı

Katılım bankalarının uyguladıkları, Tekdüzen Hesap Planı'nda toplam 10 hesap sınıfı bulunmaktadır. Bu hesap sınıfları, aşağıdaki gibidir.

#### HESAP SINIFLARI

<b>0</b>	Dönen Değerler
<b>1</b>	Krediler
<b>2</b>	Yatırım Amaçlı Değerler ve Diğer Aktifler
<b>3</b>	Toplanan Fonlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar
<b>4</b>	Özkaynaklar
<b>5</b>	Kar Payı Gelirleri
<b>6</b>	Kar Payı Giderleri
<b>7</b>	Kar Payı Dışı Gelirler
<b>8</b>	Kar Payı Dışı Giderler
<b>9</b>	Bilanço Dışı Hesaplar

Yukarıda da görüldüğü gibi, katılım bankalarının uyguladıkları Tekdüzen Hesap Planı'nda, "0, 1, 2, 3 ve 4" numaralı hesap sınıfları bilanço hesaplarını, "5, 6, 7, 8" numaralı hesap sınıfları gelir tablosu hesaplarını oluştururken, "9" numaralı hesap sınıfı ise, bilanço dışı hesap sınıfını ifade etmektedir. Katılım bankalarındaki bilanço dışı hesaplara aynı zamanda Nazım hesaplar<sup>207</sup> da denilmektedir.

<sup>207</sup> Nazım Hesapları: Gerçekleştiği tarihte bilanço üzerinde herhangi bir etkisi olmayan, fakat ileride etkisi olabilecek olan ve genellikle bilgi amaçlı kullanılan hesaplara denir. Katılım bankalarının çok sık başvurduğu hesaplardır.

Bilanço hesaplarının “0, 1 ve 2”no.lu hesap sınıflarında yer alan hesaplar aktif karakterli, “3 ve 4” no.lu hesap sınıflarında yer alan hesaplar ise, pasif karakterlidir. Gelir tablosu hesap sınıflarından “5 ve 7” no.lu hesap sınıfı katılım bankalarının gelirler toplamını, “6 ve 8” no.lu hesap sınıfı ise, katılım bankalarının gider toplamını gösteren hesaplardır.

Ayrıca aktif karakterli olup pasifte yer alan, pasif karakterli olup aktifte yer alan düzenleyici hesaplar vardır. Bu hesaplar, düzenlediği hesabın altında (-) şeklinde yer alarak, düzenlediği hesabın bilançoda net değeriyle görünmesini sağlar. Örneğin; 264 Duran Varlıklar Değer Düşüş Karşılığı, 354 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri.

Bilançonun aktifinde ve pasifinde yer alan hesaplar aşağıdaki gibidir.

<b>AKTİF HESAPLAR</b>	<b>PASİF HESAPLAR</b>
<b>(0) DÖNEN DEĞERLER</b>	<b>(3) TOPLANAN FONLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>
<b>(1) KREDİLER</b>	<b>(4) ÖZKAYNAKLAR</b>
<b>(2) YATIRIM AMAÇLI DEĞERLER VE DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(5) KAR PAYI GELİRLERİ</b>
<b>(6) KAR PAYI GİDERLERİ</b>	<b>(7) KAR PAYI DIŞI GELİRLER</b>
<b>(8) KAR PAYI DIŞI GİDERLER</b>	<b>(9) BİLANÇO DIŞI HESAPLAR</b>
<b>(9) BİLANÇO DIŞI HESAPLAR</b>	

**Tablo 11.** Bilançonun aktifinde ve pasifinde yer alan hesaplar<sup>208</sup>

Her grup içerisinde yer alan hesaplar, Türk Parası ve Yabancı Para olmak üzere ikiye ayrılmıştır. Defter-i kebir hesaplarının son hanesi çift sayı ile bitiyorsa “Türk Parası Hesapları”, tek sayı ile bitiyorsa “Yabancı Para Hesapları” diye ifade edilmektedir. Örneğin;

<sup>208</sup> Mesut YILDIRIM, a.g.e., s. 42.

026 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER – Türk Parası Hesabı (T.P)

027 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER – Yabancı Para Hesabı (Y.P)

Yukarıdaki örnekte görüldüğü gibi, sonu çift sayı ile biten hesap (026) Türk Parası Hesabı”, tek sayı ile biten hesap (027) “Yabancı Para Hesabı”dır.

Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ’in 5/2 maddesine göre; yabancı para olarak belirtilen hesaplar, katılım bankalarının yabancı para işlemlerine ilişkin tutarların kaydedildiği hesaplardır. Bu hesaplardaki yabancı para bakiyeler ilgi Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde dönem sonlarında değerlemeye tabi tutularak değerleme farkları ilgili hesaplara intikal ettirilir. Yabancı para hesaplardan ve işlemlerden sağlanan yabancı para kar payları, komisyon ve gelirler, işlem tarihindeki kurdan Türk parasına çevrilir ve ilgili yabancı para kar/zarar hesaplarına kaydedilir. Yukarıda belirtilen gelirler, yabancı para yerine Türk parası üzerinden tahsil edilse dahi, ilgili yabancı para kar-zarar hesaplarına kaydedilir.

Katılım bankalarında hesap numaralama sistemi belirli hesaplar haricinde 6 haneden oluŐmuŐtur. Bazı istisnai hesaplar ise, 7 ve 8 haneden oluŐmuŐtur. Hesap numaralarının gösterimi aşağıdaki gibidir.

**1 2 3 4 5 6**

**A B C D E F**

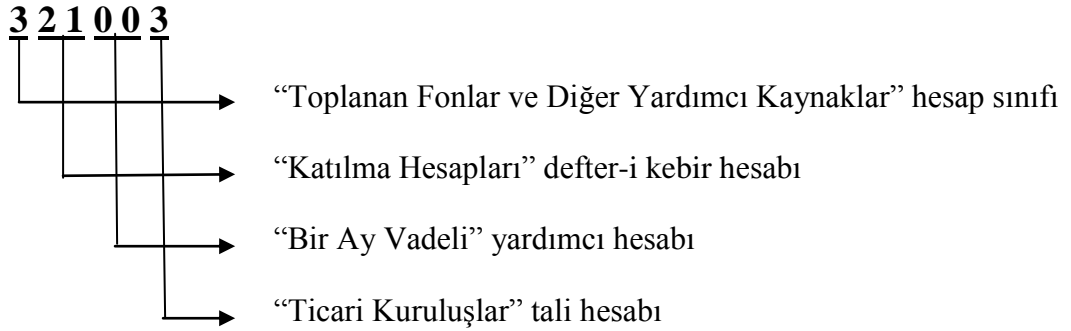
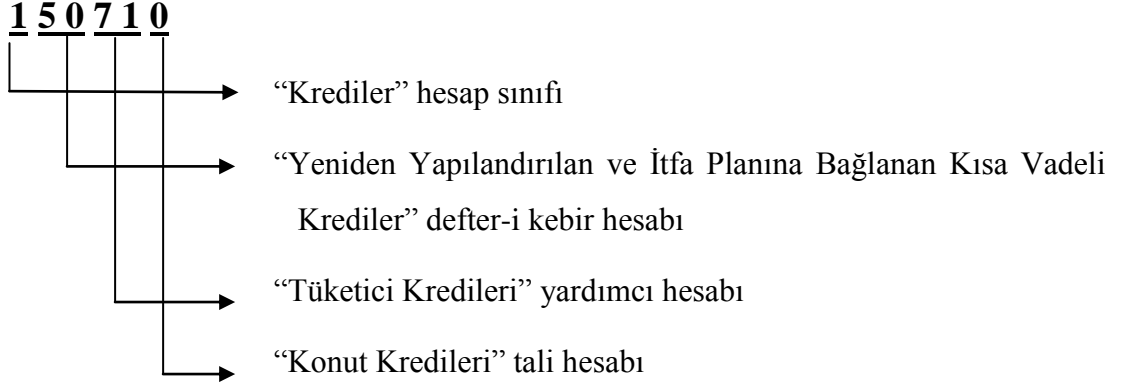
**A** – Hesap sınıfı numarasını ifade eder.

**BC** – Defteri kebir hesap numaralarını tanımlar.

**DE** – Yardımcı hesap numaralarını tanımlar.

**F** – Alt hesap numaralarını tanımlar.

Yukarıdaki hesap kodlamalarına ilişkin örnekler vermek gerekirse;



Örneklerde de görüldüğü gibi, katılım bankalarında istisnai hesapların haricinde diğer hesaplar 6 haneden oluşmaktadır. Bu istisnai hesaplardan bazıları şöyledir;

0322000 BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ

0322011 BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ

Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in 7. maddesinde, Tekdüzen Hesap Planıyla ilgili bazı hususlar yer almaktadır. Bu hususlar aşağıdaki gibidir;

- Bütün defteri kebir hesaplarının yardımcı ve alt hesaplarıyla birlikte kullanılmasalar dahi açılması zorunludur.
- Kurumun izni olmadan defteri kebir seviyesinde yeni hesap açılmaz.
- Defteri kebir düzeyinde açılmış olup, yardımcı ve alt hesapları bulunmayan hesaplar için katılım bankaları ihtiyaç duymaları halinde, yardımcı, alt ve daha tali dereceli hesaplar açabilirler.

- d) Defteri kebir hesabı ile birlikte bir veya daha fazla yardımcı hesap varsa, yeni yardımcı hesapların ilavesi, bir veya daha fazla alt hesap varsa, yeni alt hesapların ilavesi, Kurumun izniyle mümkündür.
- e) Yardımcı hesap veya alt hesap seviyesinde tespit edilmiş maddeler için katılım bankaları, gerek duyacakları alt ve daha tali hesapları, mevcut hesap numaralarının sonuna yeni haneler eklemek suretiyle açabilirler
- f) Altı ya da yedi haneli hesaplarda katılım bankaları, döviz cinsi, müşteri numarası, kontrol numarası gibi hususları izlemek amacıyla, ilave haneler eklemek suretiyle daha alt seviyede hesaplar açabilirler.
- g) “Diğer” hesaplar, ilgili bölümde ayrı bir hesap açılmasını gerektirmeyen büyüklükte olan işlemler ile sık tekrarlanmayan işlemlerin kaydı için ayrılmıştır. Bir işlem bu niteliği taşımadığı halde kaydedileceği özel bir hesap bulunmuyorsa, bu tür işlemler için Kurumdan izin alınarak özel bir hesabın açılması şarttır.

#### **3.6.4. Katılım Bankalarınca Uygulanacak Hesap Planı İzahnamesi<sup>209</sup>**

Tekdüzen Hesap Planı’nda yer alan hesaplar, gruplar, defteri kebir ve gerekli görüldüğü hallerde yardımcı ve alt hesaplar bazında açıklanır. Türk parası hesapların açıklamaları, yabancı paranın esas alınması kaydıyla yabancı para hesaplar için de geçerlidir.

Söz konusu açıklamalar, ilgili hesapların işleyişini daha iyi anlamaya yönelik olup, muhasebe ve finansal tablo ilkeleri ile muhasebe standartlarına aykırılık teşkil etmez.

Tekdüzen hesap planı izahnamesi aşağıda belirtildiği şekilde düzenlenmiştir.

---

<sup>209</sup> “Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ” madde 9.

## **0 DÖNEN DEĞERLER**

### **010 KASA**

Ülkemizde tedavülde bulunan banknot ve madeni paraların yatırılmasından veya çekilmesinden kaynaklanan işlemlerin kaydedildiği bir hesaptır. Kasa mevcudu yalnızca Türk parası değerlerden oluşur. Kasaya girişler hesaba borç, kasadan çıkışlar ise alacak olarak kaydedilir. Bu hesap aktif nitelikli olup, bakiyesi Türk parası mevcudunu gösterir.

### **011 EFEKTİF DEPOSU**

Alım satım konusu yapılan yabancı paraların sabit fiyat üzerinden kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Satın alınan veya yatırılan efektif türlerine göre açılan ilgili yardımcı föylere borç, satışı yapılan veya çekilen efektifler de türlerine göre açılan ilgili yardımcı föylere alacak kaydedilir. Hesap sabit fiyat üzerinden çalışır ve dönem sonlarında değerlendirilerek bakiyesi Türk parasına dönüştürülür.

### **012 YOLDAKİ PARALAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankası şubelerinin, gerek genel müdürlük ile gerekse kendi aralarında yaptıkları grup nakilleri, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve diğer bankalar aracılığıyla gönderdikleri havaleler ile posta çekleri kullanmak suretiyle çıkardıkları Türk parası grupların kaydedildiği bir hesaptır. Grubun çıkarılış şekline göre ayrı yardımcı hesaplarda izlenen bu hesap aktif nitelikli olup, grubu çıkaran şubece kullanılır.

### **013 YOLDAKİ PARALAR - YABANCI PARA**

012 Yoldaki Paralar - T.P. hesabı için yapılan açıklama, Türk parası yerine yabancı paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Kıymetli maden cinsinden grup nakilleri de bu hesapta izlenir.

## **015 SATIN ALINAN ÇEKLER - YABANCI PARA**

Katılım bankalarınca satın alınan döviz üzerinden düzenlenmiş çekler sabit fiyat üzerinden bu defteri kebir hesabının yardımcı hesaplarına borç, 295 Döviz Vaziyeti - Y.P. hesabına alacak kaydedilir.

## **016 VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI**

Menkul değer hesaplarında bulunan hisse senetleri kuponları ve diğer menkul değerlerden vadesi gelmiş bulunanlar, ilgili hesaplardan bu hesaba aktarılmak suretiyle tahsil edilir. Üçüncü şahıslar tarafından katılım bankasına ibraz edilen vadesi gelmiş (itfa edilenler dahil) kupon ve diğer menkul değerler de bu hesabın borcu ile ödenir.

03030 Kuponlar (Vadesi Gelmemiş) yardımcı hesabında kayıtlı kuponların vadesi hitamında, kuponların tahsil edilen bedellerinin bu hesaba alacak kaydedilmesinden sonra, alış tutarına oranla ortaya çıkan fark bu hesabın borcuna karşılık ilgili gelir hesabının alacağına kaydolunmak suretiyle hesap tasfiye olunur.

## **019 KIYMETLİ MADENLER - YABANCI PARA**

Kıymetli maden depo hesapları açılması ve kıymetli maden kredisi temini suretiyle katılım bankasına kıymetli maden girişleri ve kıymetli maden kredilerinin kıymetli maden olarak geri ödenmesi ile ilgili olarak katılım bankalarının mevzuat ile belirlenen standartta kabul etmiş olduğu altınların ve diğer kıymetli madenlerin gram olarak kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır.

Bankalarca edinilen basılı ve külçe halindeki kıymetli madenler gram olarak 01901 Kıymetli Madenler yardımcı hesabında izlenir ve dönem sonlarında değerlemeye tabi tutularak değer farkları bu hesaba karşılık 771 Kambiyo Karları - Y.P. ya da 861 Kambiyo Zararları - Y.P. hesabına alınır. Söz konusu varlıkların satışında ise, satış kar/zararı aynı hesaplarda izlenir.

## **020 TÜRKiYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI – TÜRK PARASI**

Katılım bankalarının, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından alacaklarının kaydedildiği bir hesaptır. Aktif nitelikli olup, TCMB nezdindeki serbestçe kullanılacak para mevcudunu gösteren 02000 Vadesiz Serbest Hesap ve 02001 Vadeli Serbest Hesap ile bloke olarak tutulan vadeli mevduatların izlendiği 02002 Vadeli Serbest Olmayan Hesap yardımcı hesaplarını içermektedir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca yayınlanan düzenlemeler uyarınca zorunlu karşılıkların ortalama olarak tesis edilen kısmı 02000 Vadesiz Serbest Hesapta, zorunlu karşılıkların eksik tesis edilmesi nedeniyle bloke ve kar paysız olarak tutulan mevduatlar ise 02002 Vadeli Serbest Olmayan Hesapta izlenir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından ay sonlarında gelen hesap özetleriyle mutabakat sağlanır. Mutabakatta amaç, hesap özeti farklarının tespiti, nedenlerinin araştırılması, niteliği belirlenen farkların ve varsa hataların ilgili hesaplara nakledilmek suretiyle düzeltilmesidir. Niteliği tespit edilemeyen farklar için bakiye eşitliğinin sağlanması amacıyla aracı ve geçici hesaplar kullanılmamalıdır.

## **022 YURTIÇİ BANKALAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarının diğer bankalara, katılım bankalarına ve özel kanunlarına göre mevduat kabulüne yetkili bulunan kuruluşlara yatırdıkları Türk parası mevduatı/fonları ile bu kuruluşlarla yapılan işlemlerden doğan borç ve alacaklarının kaydına özgü bir hesaptır. Aktif nitelikli bu hesap, vadesiz ve vadeli oluşuna göre, ayrı yardımcı hesaplardan oluşur ve her banka, katılım bankası ve anılan kuruluş şubesinin hesapları ayrı yardımcı föylerde izlenir. Diğer katılım bankaları, bankalar ve anılan kuruluşlardan ay sonlarında gelen hesap özetleriyle mutabakat sağlanması gereklidir. Mutabakat işlemi 020 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası - T.P. hesabında belirtildiği gibi yapılır. Hesap bakiyesi katılım bankasının yukarıda belirtilen kuruluşlar nezdindeki mevcut Türk parası mevduatının/fonlarının miktarını gösterir.

## **024 YURTDIŞI BANKALAR - TÜRÖ PARASI**

Hesaba yurtdiŐindeki bankalar ve finans kuruluşları ile özel kanunlarına göre mevduat/fon toplamaya yetkili kuruluşlar nezdinde Türk parası üzerinden yapılan vadeli ve vadesiz işlemler kaydedilecektir. Bakiyesi katılım bankasının bu kuruluŐlardaki Türk parası alacağını gösterecektir. Yurtdişi bankalar, finans kuruluşları ve özel kanunlarına göre mevduat toplamaya yetkili kuruluŐlardaki Türk parası mevcutlar, herhangi bir Şekilde teminata verilmesi, bloke edilmesi ve vade haricinde katılım bankasının tamamen serbest tasarrufunda bulunma durumuna göre serbest veya serbest olmayan hesaplarda izlenir. 020 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası - T.P. hesabında belirtilen mutabakat gerekliliği bu hesap için de geçerlidir.

## **025 YURTDIŞI BANKALAR - YABANCI PARA**

Katılım bankası ile yabancı ũlkelerdeki bankalar, finans kuruluşları ve özel kanunlarına göre mevduat toplama yetkisi bulunan kuruluşlar arasındaki işlemleri gösteren efektif ve dōvizler, kambiyo, çek ve havale bedelleri, iŐtira edilen çek ve senet bedelleri ile akreditif bedellerinin kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Bakiyesi katılım bankasının belirtilen kuruluŐlardaki dōviz alacağını gösterir.

Yukarıda belirtilen kuruluşlardan gelen hesap özetleriyle mutabakat sağlanması gereklidir.

## **026 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - TÜRÖ PARASI**

Türkiye'de kurulu katılım bankalarının yurtdiŐindeki Őubelerinden ve Şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yabancı katılım bankalarının ana merkez ile diğer ũlkelerdeki Őubelerinden olan Türk parası alacaklarının kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Türkiye'de Şube Şeklinde faaliyet gösteren katılım bankalarının yurtdiŐindeki merkez ve diğer Şubeleri nezdindeki Türk parası mevcutları, herhangi bir Şekilde teminata verilmeleri, bloke edilmeleri ve vade haricinde katılım bankasının tamamen serbest tasarrufunda bulunmaları durumuna göre serbest veya serbest olmayan hesaplarda izlenir.

## **030 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen esaslar çerçevesinde, alım satım amaçlı olarak elde tutulan menkul değerler ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerlerin kaydedildiği bir hesaptır.

Menkul değerlerin satın alınması halinde bu hesaba borç, satılmaları veya itfa edilmeleri halinde alacak kaydolunur. Bu hesapta izlenen menkul değerler gerçeğe uygun değer üzerinden hareket görür ve nominal değerleri üzerinden de bilanço dışı hesaplarda izlenir.

### **ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER**

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan menkul değerler 03000'dan 03009'a kadar olan yardımcı hesaplarda izlenir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin ilgili menkul değer türüne ve ihraç eden kurum veya kuruluşa göre izleneceği hesaplara ilişkin açıklamalar aşağıda belirtirmektedir.

#### **03000 HİSSE SENETLERİ**

Alım satım amaçlı hisse senetlerinin kaydına özgü bir hesaptır. 28/7/1981 tarihli ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükmü gereğince, borsaya kote edilen ve borsaya kote olmayan hisse senetleri olarak alt hesaplarda izlenir.

#### **03001 KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)**

Alım satım amaçlı kuponların kaydedildiği bir hesaptır. Bu hesapta yer alacak olan kuponların henüz vadesinin gelmemiş olması gerekir. Vadesi gelen kuponlar 016 Vadesi Gelmiş Menkul Değerler - T.P. hesabına alınır.

#### **03002 KAR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ**

Alım satım amaçlı kar ve zarar ortaklığı belgeleri bu hesabakaydedilir.

### **03003 GELİRE BAĞLI SENETLER**

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan gelire bağlı senetler bu hesaba kaydedilir.

### **03004 YATIRIM FONLARI KATILMA BELGELERİ**

Yatırım fonları tarafından çıkarılan ve katılım bankasınca alım satım amaçlı olarak elde tutulan yatırım fonu katılma belgeleri bu hesaba kaydedilir.

### **03005 TEMİNATA VERİLEN / BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER**

Alım satım amaçlı menkul değerlerden teminata verilen veya bloke edilenler bu hesapta izlenir.

### **03008 DİĞER ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER**

Yukarıda sayılanlar dışında kalan alım satım amaçlı menkul değerler bu hesaba kaydedilir.

### **03009 ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI**

Hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgeleri gibi sermayede payı temsil eden alım satım amaçlı menkul kıymetlerin değerlerinde, bu kıymetler için yapılan değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artış farkları bu hesaba borç, sonuç hesaplarına alacak kaydedilerek izlenir. Söz konusu menkul değerlerin değerlendirilmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise, azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer düşüşleri için değer düşüş karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her menkul kıymete ilişkin değerlendirme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

## **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLER**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler 03010'dan 03019'a kadar olan yardımcı hesaplarda izlenir.

İlk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan sermayede payı temsil eden menkul değerlerin değer artışları 03019 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Menkul Değerler Değer Artış Hesabında izlenir. Değer artışları, 03009 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değer Artış Hesabı açıklamasında belirtildiği şekilde muhasebeleştirilir.

### **032 SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER – TÜRK PARASI**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler dışındaki bütün menkul değerler bu hesapta izlenir. Satılmaya hazır menkul değerlerin satın alınması halinde bu hesaba borç, satılmaları veya itfa edilmeleri halinde alacak kaydolunur. 032 Satılmaya Hazır Menkul Değerler - TP hesabı, ilgili değerlerin türüne ve ihraç eden kurum veya kuruluşa göre Tekdüzen Hesap Planında gösterildiği şekilde yardımcı hesaplarda, nominal değerleri üzerinden de bilanço dışı hesaplarda izlenir.

Satılmaya hazır menkul değerler, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde değerlemeye tabi tutulur ve değerlendirme farkları ilgili özkaynak kalemlerine intikal ettirilir. Satılmaya hazır menkul değerlerin iç verim yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetinden doğan farklar ise kar/zarar ile ilişkilendirilir. Satılmaya hazır menkul değerlerin iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak kar payı gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Menkul değerin gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinden büyük olması halinde, gerçeğe uygun değer ile elde etme maliyeti arasındaki fark 222011 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin hesabının borcuna, itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark ilgili gelir hesabının alacağına, gerçeğe uygun değer ve itfa edilmiş maliyet arasındaki fark ise 414031 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden hesabının alacağına kaydedilir.

Menkul değerin gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinden düşük ve elde etme maliyetinin üstünde olması halinde, itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark 222011 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin hesabının borcuna ve ilgili gelir hesabının alacağına, itfa edilmiş maliyet ile gerçeğe uygun değer arasındaki fark ise 414031 Satılmaya

Hazır Menkul Değerlerden hesabının borcuna, 222011 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin hesabının alacağına kaydedilir.

Menkul değerin gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinden düşük ve elde etme maliyetinin altında olması halinde, itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark 222011 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin hesabının borcuna ve ilgili gelir hesabının alacağına, itfa edilmiş maliyet ile gerçeğe uygun değer arasındaki fark 414031 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden hesabının borcuna, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değer arasındaki fark 03801 Satılmaya Hazır Menkul Değerler hesabının alacağına, kalan tutar ise 222011 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin hesabının alacağına kaydedilir.

İskonto edilmiş bedelin elde etme maliyetinden düşük, gerçeğe uygun değerin ise elde etme maliyetinin üstünde olması halinde, gerçeğe uygun değer ile elde etme maliyeti arasındaki fark 222011 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin hesabının borcuna, elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasındaki fark 8200301 Satılmaya Hazır Menkul Değerler hesabının borcuna, gerçeğe uygun değer ile itfa edilmiş maliyet arasındaki fark ise 414031 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden hesabının alacağına kaydedilir.

İskonto edilmiş bedelin ve gerçeğe uygun değerinde elde etme maliyetinden düşük, gerçeğe uygun değerinde itfa edilmiş maliyetin üstünde olması halinde, elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasındaki fark 8200301 Satılmaya Hazır Menkul Değerler hesabının borcuna, elde etme maliyeti ve gerçeğe uygun değer arasındaki fark 03801 Satılmaya Hazır Menkul Değerler hesabının alacağına, gerçeğe uygun değer ile itfa edilmiş maliyet arasındaki fark 414031 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden hesabının alacağına kaydedilir.

İskonto edilmiş bedelin ve gerçeğe uygun değerinde elde etme maliyetinden düşük, gerçeğe uygun değerinde itfa edilmiş maliyetin altında olması halinde, itfa edilmiş maliyet ile gerçeğe uygun değer arasındaki fark 414031 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden hesabının borcuna, elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasındaki fark 8200301 Satılmaya Hazır Menkul Değerler hesabının borcuna, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değer arasındaki fark ise 03801 Satılmaya Hazır Menkul Değerler hesabının alacağına kaydedilir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin kalıcı değer azalışları, 038 Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı - T.P. hesabının açıklamasında belirtildiği şekilde muhasebeleştirilir.

### **033 SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER - YABANCI PARA**

Bu hesap, dönem sonlarında ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre değerlemeye tabi tutularak bakiyesi Türk parasına dönüştürülür. Yabancı para satılmaya hazır menkul değerlerin kur farkları ve iskonto primleri gelir tablosuna yansıtılır.

### **038 MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ KARŞILIĞI (-) – TÜRK PARASI**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının) elde etme maliyetlerinden düşük olması halinde 820030

Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle değer düşüşü kayıtlara yansıtılır.

Ancak, söz konusu kıymetlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının), daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltilmesi gerekmekte olup, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark 820030 Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri hesabına borç kaydedilerek gider yazılmalıdır. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş karşılıkları ters kayıtla gelire dönüştürülür. Karşılığı aşan tutarda değer artışları ise 03009 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler Değer Artış Hesabının açıklamasına göre muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin kalıcı değer düşüş tutarları, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde bu hesabın alacağına, 820030 Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle gider yazılır.

#### **040 PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR – TÜRK PARASI**

Katılım bankasının, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası aracılığıyla diğer bankalara ve katılım bankalarına verdiği Türk Parası borç tutarları bu hesapta izlenir.

### **1 KREDİLER**

1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde "Kurumsal Finansman Desteği", "Bireysel Finansman Desteği", "Kar-Zarar Ortaklığı Yatırımı", "Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı" ve "Ortak Yatırımlar" yöntemleriyle kullanılan fonlar bu hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarda izlenir.

Döviz endeksli krediler Türk Parası hesaplarda izlenir. Söz konusu krediler dönem sonlarında cari kurlarla değerlendirilir ve değerlendirme sonucu oluşan olumlu farklar dönemsellik ilkesi gereği reeskont hesapları kullanılarak 77111 Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Artışları hesabına kaydedilir.

Müşteri tarafından krediyi geri öderken yapılan fazla ödemeler özel cari hesap olarak kabul edilir ve ilgili özel cari hesaplarda izlenir.

### **MAL KARŞILIĞI VESAİKİN FİNANSMANI**

İlgili Yönetmelikte belirtilen mal karşılığı vesaik mukabilinde kullanılan fonların kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Söz konusu yöntemle kullanılan fonlar 102, 103 Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı - T.P.,Y.P. hesaplarında izlenir.

### **ORTAK YATIRIMLAR**

Ortak yatırımlar yöntemiyle kullanılan fonlardan, belirli bir yatırımın finansmanı amacıyla oluşturulacak fonlara katılmak suretiyle kullanılanlar 124, 125 Kısa Vadeli Ortak Yatırımlar - T.P., Y.P. ve 144, 145 Orta ve Uzun Vadeli Ortak Yatırımlar - T.P., Y.P. hesaplarında, sermayeye iştirak şeklindeki yatırımlar ise ilgili iştirak, bağlı ortaklık veya birlikte kontrol edilen ortaklık hesaplarında izlenir.

### **TÜKETİCİ KREDİLERİ**

Gerçek kişi tüketicilere, mesleki veya ticari faaliyetleriyle ilişkili olmayan amaçlarla, bir mal veya hizmet alımına yönelik olarak kullanılan krediler, ilgili "Tüketici Kredileri" hesaplarında izlenir. Bu hesaplarda, tüketici kredisi niteliğinde olmayan kredilere yer verilmeyecektir. Konut edinmeleri amacıyla tüketicilere kullanılan krediler "Konut Kredileri" hesabında, konut teminatı altında kullanılan tüketici kredileri "Konut Teminatl Tüketici Kredileri" hesabında, taşıt kredileri "Taşıt Kredileri" hesabında; dayanıklı tüketim malları, yarı dayanıklı tüketim malları ile evlilik, eğitim ve sağlık için kullanılan tüketici kredileri

"İhtiyaç Kredileri" alt hesabında; bunlar dışında kalan tüketici kredileri ise "Diğer" alt hesabında izlenir.

Konutların finansal kiralama yoluyla tüketicilere kiralanmasından doğan alacak tutarları ile müşterilerin menkul değer alımını finanse etmek amacıyla kullanılan krediler bu hesaba kaydedilmez.

## **TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER**

Ticari işletmelerin veya gerçek kişilerin mesleki veya ticari faaliyetleri ile ilgili işyeri, taşıt ve ihtiyaç kredileri ile benzer nitelikteki diğer kredilerin kaydına özgü bir hesaptır.

## **KREDİ KARTLARI**

Gerçek kişiler tarafından kredi kartları ile taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzenlendiği tarihten tahsile kadar geçen sürede ilgili "Bireysel Kredi Kartları" hesabında izlenir.

Ticari işletmeler adına açılan ve bunların temsilcileri tarafından kullanılan kurumsal kredi kartları ile taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzenlendiği tarihten bu miktarın tahsiline kadar geçen sürede ilgili "Kurumsal Kredi Kartları" hesabında izlenir.

## **KISA VADELİ KREDİLER**

Kısa vadeli krediler 110'dan 129'a kadar olan defteri kebir hesaplarında izlenir.

Katılım bankalarının yurt dışında yerleşik kişilere kullandıkları kısa vadeli krediler ile yurtdışı şubelerinin buldukları ülkelerde ya da diğer ülkelerde yerleşik kişilere kullandıkları kısa vadeli krediler 128, 129 Yurtdışı Kısa Vadeli Krediler - T.P., Y.P. hesaplarında, Türkiye'de yerleşik kişilere kullandıkları kısa vadeli krediler ise ilgili yurt içi kısa vadeli kredi hesaplarında izlenir.

## **İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VE İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE VERİLEN KREDİLER**

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen krediler ile iştirak ve bağlı ortaklıklar kefaletiyle verilen krediler ilgili yardımcı hesaplarda izlenir.

### **ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER**

Orta ve uzun vadeli krediler 130'dan 149'a kadar olan defteri kebir hesaplarında izlenir.

Katılım bankalarının yurt dışında yerleşik kişilere kullandırdıkları orta ve uzun vadeli krediler ile yurtdışı şubelerinin buldukları ülkelerde ya da diğer ülkelerde yerleşik kişilere kullandırdıkları orta ve uzun vadeli krediler 148, 149 Yurtdışı Orta ve Uzun Vadeli Krediler - T.P., Y.P. hesaplarında, Türkiye'de yerleşik kişilere kullandırdıkları orta ve uzun vadeli krediler ise ilgili yurt içi orta ve uzun vadeli kredi hesaplarında izlenir.

Katılım bankalarının kredi müşterileri tarafından kendilerine tahsis edilmiş olan limitler dahilinde keşide edilen çeklerin bloke edilerek verilmesi halinde, karşılığı krediden karşılanan ve bloke kaydıyla verilen çeklerin katılım bankasına ibrazına kadar, kredi hesaplarında izlenmemesi, bu tutarların bilanço dışı hesaplarda, cayılamaz taahhütler kalemi altında yer alan 98003, 98103 Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütlerimiz alt hesaplarında izlenmesi gereklidir. Bununla beraber katılım bankası ile müşteri arasında yapılan sözleşmede, çekin ibrazına kadar sözkonusu meblağın kredi olarak kabulü ve bu meblağa kar payı uygulanması yönünde bir hüküm bulunması durumunda, anılan tutarın ilgili kredi hesaplarında izlenilmesi gerekir.

### **KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

Kıymetli maden depo hesapları açılmasına ve kıymetli maden kredisi kullandırılmasına ilişkin mevzuat hükümlerine göre kullanılan kıymetli maden kredileri gram olarak 123 Kıymetli Maden Kredisi - Y.P. hesabında izlenir.

## **STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İLE YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR**

Karşılık Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinde belirtilen, Birinci Grup - Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ile İkinci Grup - Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar 100-149 numaralı defteri kebir hesaplarında izlenir.

Katılım bankalarının kredi ve kredi takip servisleri ile risk kontrol ve izleme merkezleri yukarıda bahsi geçen kredileri ve diğer alacakları Karşılık Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinde belirtilen tasnif şekline uygun olarak servis kayıtlarına almak, gruplandırmak, izlemek ve değerlendirmek zorundadır. Bu izleme birim bazında muhasebe servisinin faaliyetlerinden bağımsız olmakla birlikte, muhasebe kayıtlarının tesisi aşamasında muhasebe servisi ile koordineli olarak gerçekleştirilir. "Birinci Grup - Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar" ile "İkinci Grup - Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar"ın hangi alt hesaplarda izleneceği, bu Tebliğde yer alan esas ve usullere uyulması ve hazırlanacak raporlamalarda bu gruplara ilişkin verilerin kolayca sağlanabilmesi kaydıyla katılım bankalarının muhasebe servisleri tarafından belirlenir.

Katılım bankalarının kredi ve kredi takip servisleri ile risk kontrol ve izleme merkezleri tarafından ilk iki grupta sınıflandırılan altında izlenecek krediler ve diğer alacakların, ana muhasebe hesapları ile uyumunun sağlanabilmesi için, muhasebe servislerinde, ayrıca oluşturulacak yardımcı defterler bazında da izlenmesi mümkündür.

## **YENİDEN YAPILANDIRILAN VE YENİ BİR İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLER**

Karşılık Yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar, bahse konu Yönetmelikte belirtilen koşulların gerçekleşmesini müteakiben, ilgili "Yeniden Yapılandırılan ve İtfa Planına Bağlanan Krediler" hesabına borç kaydedilerek izlenir.

"Yeniden Yapılandırılan ve İtfa Planına Bağlanan Krediler" hesabında izlenen finansal kiralama alacaklarına ilişkin tutarlar, finansal tablolarda finansal kiralama alacakları içinde gösterilir.

### **KANUNVE/VEYA KARARNAMELERE DAYANAN ERTELENMİŞ VE TAKSİTLENDİRİLMİŞ KKREDİLER**

Karşılık Yönetmeliğinin ilgili hükmünde belirtilen, riski aracı katılım bankasına ait bulunmayan krediler ile özel görev hesaplarında izlenen özel görev alacak tutarları ve diğer alacakların ertelemeye ya da taksitlendirmeye konu olması halinde 160, 161 Kanun ve/veya Kararnamelere Dayanan Ertelenmiş ve Taksitlendirilmiş Krediler - T.P.,Y.P. hesaplarına borç kaydedilerek izlenir.

### **TAZMİN EDİLEN GAYRİ NAKDİ KREDİ BEDELLERİ**

Gayrinakdi kredilerin tazmin edilen veya nakit krediye dönüşmüş bedelleri tazmin veya nakit krediye dönüşme tarihinde 158, 159 Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri - T.P.,Y.P. hesaplarına borç kaydedilir. Söz konusu bedeller, Karşılık Yönetmeliğinde belirtilen 90 günlük sürede tahsil edilememeleri halinde "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına aktarılır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bedellerinden yabancı para hesaplarda izlenenler, sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibarıyla değerlemeye tabi tutularak bakiyeleri Türk parasına dönüştürülür.

### **TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR, TAHSİLİ ŞÜPHELİ ÜCRET, KOMİSYON VE DİĞER ALACAKLAR İLE ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR**

Katılım bankaları, Karşılık Yönetmeliğinde belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tasnif ettikleri, "Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar" ile "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar"ı ilgili "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar"ı, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" hesabına aktarmak zorundadırlar.

Gayrinakdi kredilerin "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına aktarılması, Karşılık Yönetmeliğinde belirtilen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

174, 175 Tasfiye Olunacak Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar - T.P.,Y.P. hesapları verilen bir hizmet karşılığı tahsili gereken, ancak protesto veya yazı ile bir defadan fazla istenilmesine rağmen borçluları tarafından ödenmemiş alacaklarla, dava ve icra safhasında olup tahsil edilemeyen ücretler, komisyonlar ile benzer mahiyetteki diğer alacakların kaydına özgü bir hesaptır.

Katılma hesaplarından kullanılan yabancı para kredilerin riski katılım bankasına ait olan kısmı ile özkaynaklardan kullanılan yabancı para krediler ve alacaklar katılım bankalarının tercihine göre, ilgili takip hesaplarına intikal tarihindeki kurlar üzerinden çevrilerek Türk parası hesaplarda, ya da sabit fiyat üzerinden yabancı para hesaplarda izlenebilir. Katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riski katılım bankasına ait olan kısmı ile özkaynaklardan kullanılan ve yabancı para hesaplarda izlenen sözkonusu donuk krediler ve alacaklar bu hesaplara intikal tarihindeki kurlarla değerlendirilir. Bu krediler ve alacaklar cari kurlarla değerlendirilemez. Sözkonusu yabancı para kredilere ve alacaklara ilişkin olarak haricen hesaplanacak kur farkı istatistikî amaçlarla kullanılan diğer bilanço dışı hesaplarda izlenebilir. Yabancı para katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı ise cari kurlarla değerlendirilir.

### **ÖZEL KARŞILIKLAR**

Bu hesaplar, katılım bankası yönetimi tarafından, Karşılık Yönetmeliği uyarınca sınıflandırılan Türk parası/yabancı para krediler ve diğer alacaklar üzerinden bir indirim kalemi olarak dikkate alınacak negatif aktif düzenleyici hesaplardır.

Özel karşılıklar 180, 181 Özel Karşılıklar –T.P. , Y.P. hesaplarında izlenir. Katılma hesaplarından kullanılan yabancı para kredilerin riski katılım bankasına ait olan kısmı ile öz kaynaklardan kullanılan yabancı para krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel karşılıklar tarihi kurlarla, yabancı para katılma

hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payına isabet eden kısmı ise cari kurlarla değerlenir.

## **2 YATIRIM AMAÇLI DEĞERLER VE DİĞER AKTİFLER**

### **202 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Maddi duran varlıkların finansal kiralama, faaliyet kiralaması ve diğer kiralama yöntemlerinden biriyle kiraya konu edilmesi durumunda finansal kiralama sözleşmesine göre belirlenen taksitlendirilmiş toplam alacak tutarı ile faaliyet kiralamasının döneme isabet eden kısmı bu hesapta izlenir.

Finansal kiralamanın dışında faaliyet kiralaması ile diğer kiralama türlerinin döneme isabet eden kısmı bu hesabın borcuna, 79010 Kiralama Gelirleri hesabına alacak kaydedilerek dönem gelirlerine yansıtılır.

### **204 KAZANILMAMIŞ FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ(-) – TÜRK PARASI**

Finansal kiralama yönteminde, kiralamaya konu varlığın maliyeti ile sözleşmeye göre taksitlendirilmiş toplam alacak tutarı arasındaki fark bu hesabın alacağında izlenir. Dönemsellik ilkesi gereği, finansal kiralama kira gelirleri bu hesabın borcuna, 582 Finansal Kiralama Gelirleri T.P. hesabının alacağına kaydedilerek dönem gelirlerine yansıtılır.

Bilançoda, "Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri" kalemi "Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" kaleminin altında bir indirim kalemi olarak yer alır ve bu iki kalem arasındaki fark net yatırım tutarını ifade eder.

## **210 ZORUNLU KARŞILIKLAR - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemeleri çerçevesinde Türk parası zorunlu karşılıkların bloke olarak tesis edilen kısmının izlendiği aktif nitelikli bir hesap olup, genel müdürlükte hareket görür.

## **220 KREDİ KAR PAYI GELİR TAHAKKUK REESKONTLARI – TÜRK PARASI**

### **22000 KAR PAYI TAHAKKUKLARI**

Kredilerin dönem karını ilgilendirdiği halde henüz tahsil olunmamış kar payları, tahakkuk yöntemiyle ilgili gelir hesaplarına alacak verilmek üzere bu hesaba borç kaydedilir.

Karşılık Yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Grup krediler ve diğer alacaklar altında tasnif edilerek donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin kar payı tahakkuku yapılmaz. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan kar payı tahakkukları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen kar payları gelir yazılır.

### **22001 KAR PAYI REESKONTLARI**

Dönem sonları itibarıyla tahakkuk dönemi gelmemiş tüm krediler için, o dönemi ilgilendiren kar paylarının reeskontları yapılır. Kredilere ilişkin reeskontlar bu hesaba borç, ilgili gelir hesabına alacak verilir.

Karşılık Yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Grup krediler ve diğer alacaklar altında tasnif edilerek donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin kar payı reeskontu yapılmaz. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan kar payı reeskontları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen kar payları gelir yazılır.

## **22002 KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİR TAHAKKUKLARI**

Kısa, orta ve uzun vadeli kredilerin dönem karını ilgilendirdiği halde henüz tahsil olunmamış komisyon ve diğer gelirleri, tahakkuk yöntemiyle ilgili gelir hesaplarına alacak verilmek üzere bu hesaba borç kaydedilir.

## **22003 KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİR REESKONTLARI**

Dönem sonları itibarıyla tahakkuk dönemi gelmemiş tüm krediler için, o dönemi ilgilendiren komisyon ve diğer gelirlerin reeskontları yapılır ve bu hesaba borç ilgili gelir hesaplarına alacak kaydedilir.

## **22004 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER ANAPARA KUR ARTIŞ TAHAKKUKLARI**

Döviz endeksli kredilerde, değerlendirme kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde olması neticesinde kredinin anapara tutarında meydana gelen artışlar tahakkuk yöntemiyle ilgili gelir hesaplarına alacak verilmek üzere bu hesaba borç kaydedilir.

## **22005 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER ANAPARA KUR ARTIŞ REESKONTLARI**

Dönem sonları itibarıyla tahakkuk dönemi gelmemiş döviz endeksli kredilerde değerlendirme kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde olması neticesinde kredinin anapara tutarında meydana gelen artışlar bu hesaba borç, ilgili gelir hesaplarına alacak verilir.

## **22006 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANDIRILAN KREDİLER DEĞERLEME FARKLARI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan kredilere ilişkin değerlendirme farkları, bu hesaba borç ilgili kar payı geliri hesabına alacak kaydı yapılarak muhasebe kayıtlarına yansıtılır. İlk muhasebeleştirme

sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan krediler, "Krediler" hesap grubunda yer alan ilgili kredi hesaplarında izlenir.

## **222 DİĞER KAR PAYI VE GELİR REESKONTLARI - TÜRK PARASI**

Dönem karını ilgilendirdiği halde, henüz tahsil edilmemiş bulunan menkul değerler ve zorunlu karşılıklar kar payı gelir reeskontları ile diğer gelir reeskontlarının döneme isabet eden bölümü bu hesaba borç kaydedilerek ilgili kar/zarar hesabının alacağında gösterilir.

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin, işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçekleşen değer artışları bu hesapta izlenir. Teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler, ilgili varlığın değerlemesinde kullanılan esasa göre sonuç hesaplarına veya özkaynak kalemlerine intikal ettirilir.

## **224 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR - TÜRK PARASI**

Bilanço dışı hesaplarda izlenen türev finansal araçların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde değerlemeye tabi tutulmasından doğan ve varlık oluşturan farklar aktif nitelikli bu hesapta izlenir. Bu hesaba kaydedilen değerlendirme farkları, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde ilgisine göre ilgili gelir veya özkaynak hesabı ile ilişkilendirilir.

## **238 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen esaslar çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılan varlıklar bu hesapta izlenir.

## 240 İŞTİRAKLER - TÜRK PARASI

Katılım bankalarının, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte, üzerlerinde önemli etkinliğe sahip oldukları ortaklıklarındaki paylarının kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Genel müdürlükte hareket gören bu hesap hisse alış bedeli ile tutulur. Bu hesapta izlenen hisse senetleri, bilanço dışı hesaplarda nominal değerleri ile de izlenir. Bedelsiz alınan hisse senetleri ile yeniden değerlendirme artışları bu hesaba kaydedilir.

Değerleme Artışı Hesabı: İştiraklerin değer artış farkları bu hesaba borç, 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına alacak yazılarak izlenir. İştirakin hisselerinin değerlendirilmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer düşüşleri için değer düşüş karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her iştirake ilişkin değerlendirme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlendirilen iştirakin satılması halinde, 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına kaydedilen değer artışı, bu hesapla karşılıklı olarak kapatılır, satış işleminden doğan kar veya zarar ilgili hesaplara yansıtılır.

## 242 BAĞLI ORTAKLIKLAR - TÜRK PARASI

Katılım bankalarının, sermayesi veya yönetimi üzerinde kontrol gücüne sahip buldukları ortaklıklarındaki paylarının kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Genel müdürlükte hareket gören bu hesap hisse alış bedeli ile tutulur. Bu hesapta izlenen hisse senetleri bilanço dışı hesaplarda nominal değerleri ile de izlenir. Bedelsiz alınan hisse senetleri ile yeniden değerlendirme artışları bu hesaba kaydedilir.

Değerleme Artışı Hesabı: Bağlı ortaklıkların değer artış farkları bu hesaba borç, 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına alacak yazılarak izlenir. Bağlı ortaklığın sermaye paylarının değerlendirilmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise azalma tutarına

ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer düşüşleri için değer düşüş karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her bağlı ortaklığın sermaye paylarına ilişkin değerlendirme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlendirilen bağlı ortaklığın sermaye paylarının satılması halinde 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına kaydedilen değer artışı, bu hesaplara karşılıklı olarak kapatılır, satış işleminden doğan kar veya zarar ilgili hesaplara yansıtılır.

#### **244 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI**

Yatırım amaçlı menkul kıymetlerin ve mülkiyeti katılım bankasında kalmak kaydıyla teminata verilen, bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Hesap dönem sonları itibarıyla iç verim yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetiyle değerlemeye tabi tutulur ve değerlendirme farkları sonuç hesaplarına intikal ettirilir.

#### **246 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) - TÜRK PARASI**

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların değerlendirilmiş tutarlarının (fiyatlarının) elde etme maliyetlerinden veya daha önceki değerlendirilmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde değer düşüşü 414030 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle muhasebeleştirilir. Bu ortaklıklara ilişkin kalıcı değer azalışları ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde bu hesabın alacağına ilgili gider hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle gider yazılır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının) elde etme maliyetlerinden veya daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde ilgili gider hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle değer düşüşü kayıtlara yansıtılır. Ancak, söz konusu kıymetlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının), daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltilmesi gerekmekte olup, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark ilgili gider hesabına borç kaydedilerek gider yazılmalıdır.

Değer artışı halinde, önce söz konusu iştirak/bağlı ortaklık/vadeye kadar elde tutulacak menkul değere ait ayrılan değer düşüş karşılıkları ters kayıtla gelire dönüştürülür. Karşılığı aşan tutarda değer artışları için ise 240, 242, 244 numaralı hesapların altında yer alan Yeniden Değerleme Artışı hesap açıklamasından yararlanır.

## **248 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR - TÜRK PARASI**

8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık katılım bankasının dahil olduğu grubun bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği ortaklıkları bu hesapta izlenir.

## **250 MENKULLER - TÜRK PARASI**

Finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller ile katılım bankalarının faaliyetlerini sürdürebilmek için satın aldıkları kullanma süreleri bir yıldan fazla olan kasalar, büro makineleri, mobilya, mefruşat, nakil vasıtaları ve diğer menkul eşyalar ile ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri gereğince yapılacak yeniden değerlendirme sonucu menkullerde doğan değer artışları ve katılım bankasınca alımı

yapılmış ancak henüz kullanım için dağıtım yapılmamış stok menkullerin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır.

Menkuller hesabında kayıtlı demirbaşlar ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde amortisman tabii tutulur.

Amortisman süresi sonunda demirbaşlar halen kullanılır durumda iseler "Menkuller" hesabında takip edilmeğe devam olunur. Menkuller hesabında kayıtlı demirbaşlar için "Demirbaş Eşya" ve "Amortisman Defterleri" tutulur. Demirbaşlar ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre kayıtlardan çıkarılır.

Faaliyet kiralaması yöntemi ile kiralamaya konu edilen menkuller 25021 Faaliyet Kiralaması Konusu Menkuller yardımcı hesabında izlenir.

## **251 MENKULLER - YABANCI PARA**

Yurtdışında döviz ödemek suretiyle iktisap edilen ve yurtdışı birimin aktifine kayıtlı menkullerin kaydolunduğu bir hesaptır.

## **252 GAYRİMENKULLER - TÜRK PARASI**

Bankaların finansal kiralama yoluyla edindikleri gayrimenkullerin, faaliyetlerini sürdürmek amacıyla satın aldıkları binaların, aynı amaç için satın aldıkları arsalar ve araziler ile bunlar üzerindeki inşa halindeki binalar için yatırdıkları paraların, özel kanunların verdiği yetkiye dayanılarak inşaat ve ticaret veya işletmecilik amacıyla edindikleri gayrimenkul maliyet bedellerinin ve gayrimenkullerin ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre yeniden değerlemeye tabii tutulması sonucu meydana gelen değer artışlarının kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır.

Kiracı durumunda olan katılım bankalarınca, finansal kiralama sözleşmesi sona erdiğinde edinilen gayrimenkuller, 25220 Finansal Kiralamayla Edinilen Gayrimenkuller hesabından 25200 Katılım Bankasının Kullanımı İçin hesaba aktarılır.

252000 Binalar hesabında kayıtlı gayrimenkuller, dönem sonlarında ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre amortismanına tabi tutulur.

Faaliyet kiralamasına konu edilen gayrimenkuller 25221 Faaliyet Kiralaması Konusu Gayrimenkuller yardımcı hesabında izlenir.

### **253 GAYRİMENKULLER - YABANCI PARA**

Yurtdışında döviz ödemek suretiyle iktisap edilen ve yurtdışı birimin aktifine kayıtlı gayrimenkullerin kaydolunduğu bir hesaptır.

### **254 FAALİYET KİRALAMASI GELİŞTİRME MALİYETLERİ - TÜRK PARASI**

Geçmiş uygulamalarda özel maliyet bedelleri altında izlenen harcamalardan faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmış olan gayrimenkulleri geliştirmek amacıyla yapılanlar da dahil olmak üzere belirtilen kapsamdaki gayrimenkullere ilişkin geliştirme amaçlı harcamalar ilgili Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde bu hesapta izlenir. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

### **256 BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR (-) - TÜRK PARASI**

Bilançoların aktifinde yer alan ve bir yıldan fazla kullanılan, yıpranan ve değer kaybına uğrayan menkul ve gayrimenkuller ile maddi olmayan duran varlıkların, itfa edilmelerini sağlamak üzere döneme ait amortisman giderlerinin muhasebeleştirilmesinde kullanılan ve aktifteki azalmayı ifade eden negatif düzenleyici bir hesaptır.

Bankalar, alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları varlıkları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin

Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte belirtilen esaslar çerçevesinde amortismanına tabi tutar.

## **258 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının tesis olunması veya yeni bir şubenin açılması ya da işlerin devamlı bir surette genişletilmesi için yapılan ve karşılığında maddi bir kıymet iktisap olunmayan giderler bu hesaba kaydedilir. Aktif nitelikli bir hesaptır. Yukarıda belirtilen giderlerin aktifleştirilmesi ve değerlemesi ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre yapılır.

Katılım bankasının kiraladığı bir yerin şeref ve önemine karşılık, herhangi bir maddi varlık edinmeksizin, yapılan ödeme ile devir ve satın aldığı bir şirkete ödediği bedelin satın alınan şirketin öz varlığından fazla olan kısmı bu hesapta izlenir.

## **260 PEŞİN ÖDENMİŞ VERGİLER - TÜRK PARASI**

Bankaların, vergi mevzuatı gereği, menkul sermaye iradı, gelir vergisi, geçici vergi ve kiralayan sıfatıyla finansal kiralamaya konu mal ve hizmet alımlarında ödedikleri katma değer vergisi gibi peşin ödedikleri ve dönem sonlarında ödenecek vergilerden mahsup edecekleri vergiler bu hesapta izlenir.

## **262 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI HESABI - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca oluşturulan ertelenmiş vergi varlıklarının kaydedilmesine özgü bir hesaptır.

Hesap, 794 Ertelenmiş Vergi Varlığı Gelirleri - T.P. ve 894 Ertelenmiş Vergi Varlığı Giderleri- T.P. hesapları ile birlikte çalışır. Ertelenmiş vergi varlığı hesaplandığında bu hesabın borcuna, 794 Ertelenmiş Vergi Varlığı Gelirleri - T.P. hesabının alacağına kaydedilir. Cari yıla ilişkin kurumlar vergisi, sonraki dönemlerde vergi varlığından indirilirken, 894 Ertelenmiş Vergi Varlığı Giderleri - T.P. hesabının borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilir. Özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı tutarları ise ilgili özkaynak hesabı ilişkilendirilir.

**264 DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) –TÜRK PARASI**

Duran varlıklardaki değer düşüşleri, 82005 Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri yardımcı hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılarak kayıtlara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların defter değerinin elde etme maliyetinin altına düşmesine yol açan değer düşüşleri de bu hesapta izlenir.

**270 AYNİYAT MEVCUDU - TÜRK PARASI**

Hizmetlerin yürütülebilmesi için satın alınıp ihtiyaç halinde kullanılmak üzere stok olarak elde bulundurulan basılı kağıt, kırtasiye ve büro levazımı, çek karneleri, damga pulu, posta pulu ve diğer kıymetlerin takibi için açılan bu hesap aktif niteliklidir.

**272 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLAR -TÜRK PARASI**

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerin vadeli satışından doğan toplam alacak tutarları bu hesapta izlenir. Hesap, 274 Aktiflerimizin Vadeli Satışından Kazanılmamış Gelirler (-)-T.P. hesabı ile netle ştirilerek finansal tablolara yansıtılır.

Katılım bankalarının herhangi bir kredi alacağının temlik edilmesi neticesinde oluşan alacaklar da bu hesapta izlenir.

**274 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN KAZANILMAMIŞ GELİRLER (-) - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarının iştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerinin vadeli satışından doğan toplam alacak tutarları ile bu varlıkların maliyet bedeli arasındaki fark bu hesabın alacağında izlenir. Dönem sonlarında dönemi

ilgilendiren gelirler bu hesabın borcuna, 79005 Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler hesabının alacağına kaydedilerek dönem gelirlerine yansıtılır.

#### **278 MUHTELİF ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankasına kredi işlemleri dışında, kredi alacağının temlik edilmesi işlemleri dahil olmak üzere diğer işlem ve ilişkilerden dolayı borçlu duruma düşen, ancak katılım bankası nezdinde cari hesabı bulunmayan kişi ve kuruluşların genelde kısa bir zamanda tasfiye edilmesi gereken borçları ile türev finansal araçlar için verilen teminatlar ile diğer alacakların takip edildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Tasfiyeleri uzun zamana bağlı alacaklar bu hesapta izlenemezler. Burada belirtilen "uzun zaman" kavramı iki yılın üzerinde kalan bir vadeyi ya da tahsil süresini ifade etmektedir.

#### **280 BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR - TÜRK PARASI**

Aktifte başka bir hesaba geçmesi gerektiği halde, işlemin yapıldığı sırada zorunlu bir nedenle ait olduğu asıl hesaba alınamayan ve genellikle katılım bankalarının iç işlemleri ile ilgili geçici nitelikteki kayıtların gösterildiği bir hesaptır.

#### **280013 PEŞİN ÖDENEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Finansal yükümlülükler için peşin ödenen komisyon ve benzeri masraflar bu hesaba kaydedilir. Bu hesapta izlenen tutarların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde iç verim oranı yöntemiyle hesaplanan dönemi ilgilendiren bölümü, ilgili gider hesabının borcuna ve bu hesabın alacağına yazılmak suretiyle dönem giderlerine yansıtılır.

#### **284 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM HESABI - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarınca alınan veya satılan kıymetli madenlerin Türk parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır.

## **285 KİYMETLİ MADEN VAZİYETİ - YABANCI PARA**

Alınan veya satılan kıymetli madenlerin gram üzerinden kaydedildiği bir hesaptır. Belli dönemler sonunda yapılan değerlendirme işlemi ile 284 Kıymetli Maden Alım/Satım hesabı ile denkliği sağlanır.

## **288 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI - TÜRK PARASI**

Aktif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Karı - T.P. hesabının alacağına kaydedilerek muhasebeleştirilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumsuz farklar ise bu hesabın alacağına 898 Parasal Pozisyon Zararı - T.P. hesabının borcuna kaydedilir.

## **290 ŞUBELER CARİ HESABI - TÜRK PARASI**

Şubelerin genel müdürlükleriyle veya birbirleriyle yaptıkları Türk parası işlemlerin kaydına özgü çift nitelikli bir hesaptır. Hesabı ilk çalıştıran şubenin göndereceği dekonta istinaden karşı şubece yapılacak mahsup işlemi ile şubeler cari hesabının karşılıklı olarak kapatılması sağlanır. Şubeler cari hesabını çalıştıran her şube, belli dönemlerde tam mutabakat sağlamak zorundadır.

## **291 ŞUBELER CARİ HESABI - YABANCI PARA**

Şubelerin genel müdürlükleriyle veya birbirleriyle yabancı para cinsi ve kıymetli maden (gram) cinsi üzerinden yaptıkları işlemlerin kaydına özgü sabit fiyatla hareket gören çift nitelikli bir kambiyo hesabıdır. Hesabın çalışması 290 Şubeler Cari Hesabında açıklandığı gibidir.

## **292 EFEKTİF ALIM/SATIM HESABI - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarınca alınan veya satılan efektiflerin Türk parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır. Kambiyo hesaplarından sabit fiyatla hareket gören 293 Efektif Vaziyeti - Y.P. hesabı ile karşılıklı çalışır. Alınan efektifin Türk parası karşılığı 010 Kasa hesabının alacağı ile bu hesabın borcuna, alınan efektifin cinsine

göre miktarı ise sabit fiyat üzerinden 293 Efektif Vaziyeti - Y.P. hesabının alacağı ile 011 Efektif Deposu hesabının borcuna kaydedilir. Efektif satışları ise yukarıdaki işlemin tersi kayıtlarla gerçekleştirilir.

293 Efektif Vaziyeti - Y.P. hesabının sabit fiyat üzerinden bakiyesi ile 292 Efektif Alım/Satım - T.P. hesabının Türk parası üzerinden bakiyesinin cari kurlara göre eşit olması gerekir. Kur değişimleri nedeniyle bozulan denge belli dönemlerde evalüe edilerek denklik sağlanır. Farklar 292 Efektif Alım/Satım - T.P. hesabının borç veya alacağı ile ilgili kar/zarar hesaplarına intikal ettirilir.

### **293 EFEKTİF VAZİYETİ - YABANCI PARA**

Alınan veya satılan efektiflerin sabit fiyat üzerinden kaydına özgü bir hesaptır. Belli dönemlerde yapılan değerlendirme işlemi ile 292 Efektif Alım/Satım - T.P. hesabı ile denklik sağlanır.

### **294 DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarınca alınan veya satılan dövizlerin Türk parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır. Kambiyo hesaplarından sabit fiyatla hareket gören 295 Döviz Vaziyeti -Y.P. hesabı ile karşılıklı çalışır. Hesap isimleri değiştirilmek şartıyla 292 Efektif Alım/Satım - T.P. hesabındaki açıklama bu hesap için de geçerlidir.

### **295 DÖVİZ VAZİYETİ - YABANCI PARA**

Alınan veya satılan dövizlerin sabit fiyat üzerinden kaydına özgü bir hesaptır. Söz konusu hesap genelde pasif karakterli olmakla beraber, alışı yapılmayan dövizin satışının yapılması durumunda borç bakiye de verebilir. Bu itibarla söz konusu hesap çift (borç/alacak) karakterlidir.

Belli dönemlerde yapılan değerlendirme işlemi sonucunda 294 Döviz Alım/Satım hesabı ile denkliği sağlanır.

Değerleme sonucu oluşan farklar 294 Döviz Alım/Satım - T.P. hesabının borç veya alacağı ile 77101 Efektif ve Döviz Alım/Satım ve Değerleme Karları hesabının

alacağına veya 86101 Efektif ve Döviz Alım/Satım ve Değerleme Zararları hesabının borcuna kaydedilir.

### **298 ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldığı ticari emtia ve gayrimenkullerin kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır.

Alacıklardan dolayı edinilen varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulamaz.

### **3 TOPLANAN FONLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**

Türk parası özel cari hesaplar, "Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan", "Resmi Kuruluşlar", "Ticari Kuruluşlar", "Bankalar", "Diğer Kuruluşlar" hesaplarında, yabancı para özel cari hesaplar ise Bankalar -Y.P. ve Özel Cari Hesaplar - Y.P. hesaplarında izlenir.

Türk parası ve yabancı para katılma hesapları, vade ve fon havuzu grupları itibarıyla, "Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan", "Resmi Kuruluşlar", "Ticari Kuruluşlar", "Diğer Kuruluşlar" ve "Bankalar" hesaplarında izlenir.

Müşteri tarafından özel cari hesap bakiyesinden fazla yapılan çekilişler bir kredi işlemi olarak kabul edilir ve ilgili 11813, 11913 Özel Cari Hesap Müşterilerine alt hesaplarında izlenir. 19/3/1985 tarihli ve 3167 sayılı Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun uyarınca katılım bankalarının ödemekle yükümlü olduğu paralar da bu kapsama girer. Suiistimal ve dolandırıcılık gibi olaylar sonucu hesabın borç bakiye vermesi halinde ise söz konusu tutarlar 174, 175 Tasfiye Olunacak Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar - T.P.-Y.P hesaplarında izlenir.

Katılım bankalarının yurtdışı şubelerinde, bunların buldukları ülkelerde ya da diğer ülkelerde yerleşik kişiler tarafından açılan özel cari ve katılma hesapları ilgili yurtdışı özel cari ve katılma hesaplarına, Türkiye'de yerleşik kişiler tarafından açılan

özel cari ve katılma hesapları ilgili yurt içi özel cari ve katılma hesaplarına kaydedilir.

Katılma hesaplarına kar dağıtılması ilgili katılma hesaplarına alacak, zarar dağıtılması ise borç kaydı yapılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

### **GERÇEK KİŞİLER / TİCARİ OLMAYAN**

Gerçek kişiler tarafından bu nam altında açtırılan ve ticari işlemlere konu olmayan Özel Cari Hesaplar/Katılma Hesaplarıdır. Ancak ticari nitelikte olmayan özel cari hesaplar üzerine münhasıran çek keşide edilmesi ticari işlem sayılmaz.

### **ÖZEL CARİ HESAPLAR / KATILMA HESAPLARI -Y.P.**

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkındaki Karar ve buna ilişkin tebliğler uyarınca katılım bankaları tarafından gerek Türkiye'de yerleşik, gerek yurtdışında yerleşik gerçek ve tüzel kişiler adına konvertibl dövizler üzerinden açılabilen özel cari hesaplar ile katılma hesapları 301 Özel Cari Hesaplar -Y.P., 321 Katılma Hesapları -Y.P. ile 323 Katılma Hesapları - Özel Fon Havuzları -Y.P hesaplarında izlenir. Söz konusu hesaplar pasif nitelikli olup, sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibarıyla, hesap bakiyeleri değerlendirilme işlemine tabi tutularak, Türk parasına dönüştürülür.

### **RESMİ KURULUŞLAR**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen resmi kuruluşlar mevduatı bu hesapta izlenir.

### **TİCARİ KURULUŞLAR**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen ticari kuruluşlar özel cari hesaplar/katılma hesapları bu hesapta izlenir.

## **DİĞER KURULUŞLAR**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen diğer kuruluşlar özel cari hesaplar/katılma hesapları bu hesapta izlenir.

### **305 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI - VADESİZ - YABANCI PARA**

Kıymetli maden depo hesapları açılmasına ve kıymetli maden kredisi kullanılmasına ilişkin mevzuat hükümlerine göre katılım bankalarının belirli standartlar üzerinden açmış olduğu kıymetli maden depo hesaplarının gram olarak kaydedildiği bir hesaptır.

### **315 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI VADELİ - YABANCI PARA**

305 Kıymetli Maden Depo Hesapları - Vadesiz - Y. P. hesap açıklaması bu hesap için de geçerlidir.

## **BANKALAR**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen bankalar özel cari hesapları/katılma hesapları bu hesapta izlenir.

### **336 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, satış amaçlı olarak sınıflandırılan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklarla ilgili yükümlülükler bu hesapta izlenir.

### **338 PARA PİYASALARINA BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarının, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası aracılığıyla, diğer bir banka veya katılım bankasından aldığı Türk parası borçlar bu hesapta izlenir.

### **340 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KREDİLERİ - TÜRKPARASI**

Katılım bankalarının Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından kullandıkları kredilerin izlenmesine mahsus hesaptır.

### **342 YURTIÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER - TÜRKPARASI**

Katılım bankalarının yurtiçi bankalar ve katılım bankalarından aldıkları kredilerin izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Bu hesabın değerlemesi borçların değerlemesi hükümlerine göre yapılır.

Katılım bankalarının temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan katılım bankası yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, katılım bankası genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenir. Bu sınırlama yurtiçi şubelerin kayıtlarında izlenilen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak yurtdışı şube müdürlerinin yetkisi ve imzasıyla şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilip edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

### **344 YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER -TÜRK PARASI**

Katılım bankalarının Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi bankalar ve katılım bankaları dışında kalan diğer kuruluşlardan Türk parası cinsinden aldıkları kredilerin izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

Katılım bankalarının temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan katılım bankası yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, katılım bankası genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenir. Bu sınırlama yurtiçi şubelerin kayıtlarında izlenilen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak, yurtdışı şube müdürlerinin yetkisi ve imzasıyla şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilip edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

#### **346 SERMAYE BENZERİ BORÇLAR - TÜRK PARASI**

İlgili düzenleme hükümleri uyarınca gerekli koşulları taşıyan sermaye benzeri borçlar, Kurum izninin alınmasıyla birlikte bu hesapta izlenmeye başlanır.

#### **348 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER- TÜRK PARASI**

Katılım bankalarının yurtdışındaki banka, kuruluş ve fonlardan doğrudan sağladıkları kısa, orta ve uzun vadeli Türk parası krediler bu hesapta izlenir.

Katılım bankalarının temin etmiş oldukları bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi kredilerin genel müdürlük veya ilgili şubeler nezdinde izlenmesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

İlgili ülkelerin ihracat kredi kuruluşları tarafından kullanılan ve Türkiye'deki katılım bankalarınca ithalatın finansmanına yönelik olarak muhtelif biçimlerde aracılık edilmek üzere sağlanan GSM (ABD), Hermes (Almanya), SACE (İtalya) ve benzeri krediler, düzenlenen kredi sözleşmesinde katılım bankasının garantör konumunda bulunması veya kredinin kullanılması aşamasında katılım bankası nezdinde herhangi bir nakit hareketi olmaması, nakit hareketi olması halinde ise nakdin kullanımının katılım bankasının yetkisinde olmaması halinde bilanço dışında ilgili hesaplarda, aksi durumda bu hesapta muhasebeleştirilir.

## **350 KARŞILIKLAR- TÜRK PARASI**

### **35000 GENEL KARŞILIKLAR**

Katılım bankalarının, muhtemel kredi riskleri için, Karşılık Yönetmeliğinde belirlenen usul ve esaslar dahilinde ayırdıkları genel karşılıkların kaydedilmesine özgü pasif nitelikli bir hesaptır.

Katılım bankalarının, muhtemel kredi riskleri için, Karşılık Yönetmeliğinde belirlenen usul ve esaslar dahilinde ayırdıkları genel karşılıkların kaydedilmesine özgü pasif nitelikli bir hesaptır. Genel karşılık tutarları katılım bankalarının tercihine göre bu hesapta veya 351 Karşılıklar - Y.P. hesabının ilgili yardımcı hesabında izlenir.

### **35001 KIDEM VE İHBAR TAZMİNATI KARŞILIĞI**

Katılım bankalarının, çalışanları için ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre hesaplayacağı kıdem ve ihbar tazminatından dönemsel olarak ayrılması gereken karşılığın izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

### **35003 KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI**

Katılım bankasının, çalışanları için ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre hesaplayacağı kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükleri için ayırması gereken karşılıklar bu hesabın alacağına 820033 Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Giderleri hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirilir.

### **35004 VERGİ KARŞILIKLARI**

Katılım bankalarının, kurumlar vergisi ve gelir vergisi için ayırmak zorunda olduğu karşılıkların kaydolunduğu hesaptır. Faaliyetler sonucu elde edilen vergiye tabi kar üzerinden ödenecek kurumlar vergisi ve kurumlar vergisinden muaf gelirlerle ilgili gelir vergisi stopajı için dönem ve yıl sonları itibarıyla hesaplanarak

ayrılan karşılıklar, 35004 Vergi Karşılıkları yardımcı hesabının alt hesapları olan 350040 Kurumlar Vergisi Karşılığı veya 350041 Gelir Vergisi Karşılığı hesaplarına alacak ve 82002 Vergi Karşılığı hesabına borç olarak kaydedilir.

Katılım bankalarının, faaliyetleri sonucu elde ettiği vergiye tabi kar üzerinden ödenecek kurumlar vergisi ve kurumlar vergisinden muaf gelirlerle ilgili gelir vergisi stopajı için ayrılan karşılıklar;

-350040 Kurumlar Vergisi Karşılığı

-350041 Gelir Vergisi Karşılığı

hesaplarında izlenmeli ve ilgili yıla ait vergi beyannamelerinin düzenlenip kesinleşmesinden sonra tahakkuk eden meblağ bir defada ödenecek ise söz konusu meblağın tamamı;

-380010 Ödenecek Kurumlar Vergisi

-380011 Ödenecek Gelir Vergisi

hesaplarına aktarılır. Ancak, vergi ödemelerinin taksitle bağlanması durumunda, her taksit tutarı ödeneceği döneme bağlı olarak 380010 Ödenecek Gelir Vergisi, 380011 Ödenecek Kurumlar Vergisi alt hesaplarına aktarılır.

### **35005 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANA PARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI**

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacaklarında, kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla anapara tutarında ortaya çıkan azalışların kaydedilmesine mahsus aktif düzenleyici pasif nitelikli bir hesaptır. Kur düşüşü dolayısıyla ortaya çıkan değer azalışı bu hesabın alacağına, 86111 Dövizle Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalışları hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirilir.

İlgili kredi ve finansal kiralama hesabı, bu hesap ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

### **35006 TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin, işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçekleşen değer düşüşleri bu hesapta izlenir.

Teslim tarihine göre muhasebeleştirilen menkul değerlerin işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler, ilgili varlığın değerlemesinde kullanılan esasa göre sonuç hesaplarına veya özkaynak kalemlerine intikal ettirilir.

### **35007 KATILMA HESABINA DAĞITILACAK KARLARDAN AYRILAN TUTARLAR**

Karşılık Yönetmeliğinin ilgili hükümleri çerçevesinde, özel karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılan katılma hesaplarına dağıtılacak kar tutarlarının binde beşine kadar olan kısmı bu hesapta izlenir. Hesap, 82007 Katılma Hesabına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar hesabı ile karşılıklı çalışır.

### **35009 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİKREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI**

Karşılık Yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca, Üçüncü, Dördüncü veya Beşinci grup krediler ve diğer alacaklar altında tasnif edilmekle birlikte, henüz tazmin edilmeyen ya da nakde dönüştürülmeyen gayrinakdi krediler için ayrılacak özel karşılıkların kaydedilmesine özgü pasif nitelikli bir hesaptır.

### **35020 YENİDEN YAPILANMA KARŞILIĞI**

Yeniden yapılanma maliyetleri için ayrılan karşılıklar bu hesapta izlenir.

**35030 KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI KARŞILIĞI**

Kredi kartı hamillerinin yapmış oldukları harcama tutarları karşılığında ya da verilen bankacılık hizmetleri nedeniyle katılım bankasının ödül veya benzeri adlar altında yeni mal ve hizmet alımının finanse edilmesine yönelik ödemeyi taahhüt ettiği tutarların, dönem sonları itibarıyla son on iki aylık süre içerisinde kullanılan tutarın, bu tutar ile 98011 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Taahhütleri hesabının bakiyesinden oluşan toplam taahhüt tutarına oranı nispetinde hesaplanan kısmı bu hesabın alacağına 88019 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Giderleri hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirilir. Söz konusu tutarın geri kalan kısmı ise 98011 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Taahhütleri hesabında izlenmeye devam edilir.

Kredi kartı hamillerinin kullandığı tutarlar ilgili ay içerisinde ayrılan karşılıklardan düşülür, kullanılan tutarların ayrılan karşılık tutarını aşması durumunda, aşım miktarı ortaya çıktığı ay içerisinde ilgili hesaplar kullanılarak 88019 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Giderleri hesabına aktarılır.

**35040 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANDIRILAN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan kredilere ilişkin değer düşüş karşılığı tutarları bu hesabın alacağına, 82006 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler Değer Düşüş Karşılığı Giderleri hesabının borcuna kaydedilerek muhasebeleştirilir.

İlgili kredi hesabı bu hesapla netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

### **35099 DİĞER KARŞILIKLAR**

Yukarıda yer alanlar dışında kalan diğer karşılıklar bu hesapta izlenir.

### **350990 MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR**

Genel karşılıklar haricinde, ileride muhtemel riskler için genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın ayrılan serbest karşılıklar bu hesapta izlenir.

### **352 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, finansal kiralama, faaliyet kiralaması ve diğer kiralama yöntemlerinden biriyle kiracı durumunda olan katılım bankasınca, finansal kiralama sözleşmesine göre belirlenen taksitlendirilmiş toplam borç tutarı ile faaliyet kiralaması borcunun döneme isabet eden tutarı bu hesapta izlenir.

Finansal kiralamanın dışında faaliyet kiralaması ile diğer kiralama türlerinin döneme isabet eden kira giderleri bu hesabın alacağına, 880 Diğer İşletme Giderleri - T.P. hesabının borcuna kaydedilerek dönem giderlerine yansıtılır.

### **354 ERTELENMİŞ FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ(-) – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen esaslara göre ertelenmiş finansal kiralama giderleri bu hesapta izlenir.

Dönemsellik ilkesi gereği ödenecek finansal kiralama giderleri bu hesabın alacağına, 654 Finansal Kiralama Giderleri T.P. hesabının borcuna kaydedilerek dönem giderlerine yansıtılır. "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" kalemi bilançoda "Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar" kaleminin altında bir indirim kalemi olarak yer alır.

### **359 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ –YABANCI PARA**

Katılım bankalarının kıymetli maden depo hesabı açılması, kıymetli maden kredisi kullanılması ve yurtdışından kıymetli maden kredisi sağlanmasına ilişkin mevzuat hıkmelerine gıre, yurtdışındaki banka ve diğer kuruluşlardan kullandıkları kısa, orta ve uzun vadeli kıymetli maden kredilerinin gram olarak kaydedildiği bir hesaptır.

### **360 KAR PAYI VE GİDER REESKONTLARI- TÜRĐ PARASI**

Dınem sonları itibarıyla, Tırk parası cinsinden katılma hesaplarında toplanan fonlara, alınan krediler ve diğer kar payı ve gider doğurucu pasif hesaplar ile bilanço dışı hesaplarda kayıtlı diğer yıkmımlıklere ilişkin kar payı ve gider reeskontları bu hesaba alacak ve ilgili gider hesaplarına borç kaydolunur.

### **362 KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞERLENDİRME FONU –TÜRĐ PARASI**

Karşılık Yınetmeliğinin ilgili hıkmı uyarınca, yapılan karpayı tahakkuk ve reeskontları dahil olmak ızere kayıtlı donuk kredi tutarının tamamen birinci grup teminatlar ile karŐılanabilmesi halinde, katılım bankasının nakden tahsil etmediği halde gelir yazdığı kar payı tahakkukları ve reeskontları gelir hesaplarından çıkarılarak bu hesaba aktarılır.

### **364 TUREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER - TÜRĐ PARASI**

Bilanço dışı hesaplarda izlenen türev finansal araçların Tırkiye Muhasebe Standardı hıkmeleri çerçevesinde değerlemeye tabi tutulmasından doğan ve yıkmımlık oluşturan farklar pasif nitelikli bu hesapta izlenir. Bu hesaba kaydedilen değerleme farkları, ilgili Tırkiye Muhasebe Standardı hıkmeleri çerçevesinde ilgisine gıre ilgili gider veya özkaynak hesabı ile ilişkilendirilir.

### **366 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER –TÜRK PARASI**

Türkiye'de katılım bankası Şubesi açmak suretiyle faaliyette bulunan yabancı mali kurumların ana merkez ile diğer ülkelerdeki Őubelerine, Türkiye'de kurularak faaliyette bulunan katılım bankalarının diğer ülkelerdeki Őubelerine olan Türk parası borçlarının kaydedildiği, aktifteki 026 Yurtdışı Merkez ve Şubeler - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışan bir hesaptır.

### **368 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI - TÜRK PARASI**

Pasif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın alacağına, 898 Parasal Pozisyon Zararı - T.P. hesabının borcuna kaydedilerek muhasebeleştirilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumlu farklar ise bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Karı - T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

### **370 İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ - TÜRK PARASI**

Kendi kaynaklarından veya diğer kaynaklardan yararlanarak ithalata aracılık eden katılım bankalarının ithalat transfer emirlerini izledikleri hesaplardır. İthalat bedeli nakden ve/veya ithalat kredisi yoluyla tahsil edildiğinde bu hesaba alacak verilir; 390 Muhtelif Borçlar hesabında izlenmez.

### **376 İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI**

Katılım bankaları tarafından ihraç edilen menkul değerlerin kaydına özgü pasif nitelikli bir hesaptır. Bu hesabın tasfiye işlemi, sözkonusu menkul kıymetlerin bedelleri itfa edildikçe hesaba borç verilerek yapılır. Bu hesap genel müdürlük nezdinde hareket görür ve izlenir.

### **378 İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER İHRAÇ FARKLARI (-) -TÜRK PARASI**

İskontolu olarak satılan menkul değerlere ilişkin ihraç farkları bu hesapta izlenir. Hesap, negatif pasif düzenleyici nitelikli olup, çıkarılan menkul kıymetlerin bilanço

günündeki değerine indirgenmesinde 376 İhraç Edilen Menkul Kıymetler hesabını düzenleyici hesap olarak kullanılır. Dönemsel olarak gerçekleşen kar payı giderleri, bu hesaba alacak, ilgili kar payı gideri hesabına borç yazılarak dönem giderlerine yansıtılır.

### **380 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının kendi tüzel kişiliği, personeli ve ilişkide bulunduğu üçüncü kişilere ait işlemler nedeniyle vergi sorumlusu veya vergi yükümlüsü olması halinde ödeyeceği vergi, resim, harç ve primlerin kaydolunduğu hesaptır.

### **386 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU HESABI –TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca oluşturulan ertelenmiş vergi borçlarının kaydedilmesine özgü bir hesaptır. 896 Ertelenmiş Vergi Borcu Giderleri - T.P. ve 796 Ertelenmiş Vergi Borcu Gelirleri - Y.P. hesapları ile karşılıklı olarak çalışır. Özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergi borcu tutarları ise özkaynaklarla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi varlık ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

### **390 MUHTELİF BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarında alacaklı veya borçlu cari hesabı bulunmayan müşteri veya üçüncü şahısların katılım bankalarından olan alacakları ile katılım bankalarınca kullanılan nakdi ve gayrinakdi kredilerin nakdi teminatı olarak alınan paraların, türev finansal araçlar için alınan teminatlar ile diğer borçların izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Veraset yoluyla devredilecek özel cari hesaplar/katılma hesapları ile hacizli özel cari hesaplar/katılma hesapları bu hesapta izlenemez.

Kredi kartı hamili tarafından taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzenlendiği tarihten üye işyerine ödemenin yapıldığı ana kadar geçen sürede, bu defteri kebir hesabındaki 39090 Kredi Kartı Ödemelerinden yardımcı hesabının ilgili alt hesabının alacağında izlenir.

## **392 ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR - TÜRK PARASI**

Mahsup yeri ve şekli önceden kesin olarak belli olmayan veya kısa sürede tediye olunacak veya ilgili hesaplara aktarılacak paralardan, katılım bankası için gerçek bir borç özelliği taşımayan ve genellikle katılım bankasının iç işlemleri ile ilgili geçici durumda olanların kaydedilmesine özgü pasif nitelikli bir hesaptır.

### **392023 PEŞİN TAHSİL EDİLEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen komisyon ve benzeri masraflar tahsil edildiklerinde 392023 Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar hesabına kaydedilir. Bu hesapta izlenen tutarların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde iç verim oranı yöntemiyle hesaplanan dönemi ilgilendiren bölümü 392023 Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar hesabının borcuna ve ilgili gelir hesabının alacağına yazılmak suretiyle dönem gelirlerine yansıtılır.

## **394 ÖDEME EMİRLERİ - TÜRK PARASI**

Şube veya muhabirler tarafından keşide edilen çeklerle havale emirlerinin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır.

## **395 ÖDEME EMİRLERİ - YABANCI PARA**

Yurtdışındaki muhabirler tarafından, katılım bankasının şubeleri üzerine çekilmiş yabancı para cinsinden çeklerle havale emirlerinin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır.

## **4 ÖZKAYNAKLAR**

### **410 SERMAYE - TÜRK PARASI**

Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarı bu hesapta yer alır. Bu hesap, pasif nitelikli olup, genel müdürlük muhasebesinde izlenir. Kayıtlı sermaye sistemine alınmış bulunan katılım

bankalarında esas sermaye yerine çıkarılmış sermaye gösterilir. Kayıtlı sermaye tavanı ayrıca dipnotlarda belirtilir.

Sermaye karşılığı ihraç edilen hisse senedi türleri yardımcı hesaplarda izlenir.

#### **412 SERMAYE TAAHHÜTLERİ - TÜRK PARASI**

Türk parası olarak taahhüt edilen sermayenin kaydedildiği bir hesaptır. Bakiyesi henüz tahsil olunmamış sermaye miktarını gösterir. Aktif nitelikli olup, genel müdürlük muhasebesinde tutulur.

#### **414 SERMAYE YEDEKLERİ - TÜRK PARASI**

Hisse senedi ihraç primleri, iptal edilen ortaklık payları ve yeniden değerlendirme değer artışları gibi sermaye hareketleri dolayısıyla ortaya çıkan ve katılım bankasında bırakılan tutarların izlendiği hesap grubudur.

#### **41400 HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ**

Yeni çıkarılan hisse senetlerinin primli satışından kaynaklanan tutarlar bu hesapta izlenir.

#### **41402 HİSSE SENEDİ İPTAL KARLARI**

İptal edilen hisse senetlerinin bedellerine mahsuben yapılan ödemelerin, bunların yerine çıkarılan hisse senetlerinden elde edilen hasılat noksanı kapatıldıktan sonra artan kısmının izlendiği hesaptır.

#### **41403 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONU**

032, 033 Satılmaya Hazır Menkul Değerler-T.P, Y.P defteri kebir hesapları altında izlenen ve menkul değerler ile iştirakler ve bağlı ortaklıklar portföyünde izlenen kıymetlerin değerlendirme farklarının muhasebeleştirildiği bir hesaptır. Hesap 03290, 03390 Menkul Değerler Değer Artış Hesabı ile iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesapları altında izlenen "Değerleme Artışı" ile 038 Menkul Değer Değer Düşüş

Karşılığı - T.P. ve 246 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md Değer Düşüş Karşılığı (-) - T.P. hesaplarıyla karşılıklı çalışır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin değerlendirme farkları 032 Satılmaya Hazır Menkul Değerler - T.P. hesabının açıklaması çerçevesinde kayıtlara yansıtılır.

#### **41404 MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri kapsamında, duran varlıkların değerlendirme farklarının kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır. İştirak, bağlı ortaklık ve iş ortaklığı hisseleri ile satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerinin veya gayrimenkullerin satışından doğan kazancın, bankaların yetkili organları tarafından sermayeye ilave edilmesi kararlaştırılmış olan ve dağıtımına konu edilmeyen kısmı da bu hesap altında çalışan 414044 İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları hesaplarında izlenir.

#### **41405 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ**

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca, kar kaynaklı olmayan içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımları dolayısıyla edinilen bedelsiz hisse senetlerine isabet eden tutarlar sonucu aktifte meydana gelen artışların izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

#### **41406 RİSKTEN KORUNMA DEĞERLEME FARKLARI**

Risken korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin kazanç ve kayıplardan, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde özkaynaklarda muhasebeleştirilmesi gerekenler bu hesapta izlenir.

**41407 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLARIN BİRİKMİŞ DEĞERLEME FARKLARI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetler kapsamında sınıflandırılan duran varlıklara ilişkin olarak özkaynaklarda gösterilen birikmiş değerleme farkları, sınıflandırma tarihi itibarıyla bu hesapta izlenmeye başlanır.

**41408 KUR FARKLARI**

Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklarda izlenmesi gereken yabancı para varlıklara ilişkin kur değişiminden kaynaklanan farklar bu hesapta izlenir.

**41409 DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ**

Diğer sermaye yedekleri bu hesapta izlenir.

**415 SERMAYE YEDEKLERİ - YABANCI PARA**

Yabancı para olması kaydıyla 414 Sermaye Yedekleri hesabı açıklamaları bu hesap için de geçerlidir.

**41503 MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde özkaynak kalemleri arasında izlenmesi öngörülen yabancı para menkul değer ve ortaklık paylarına ilişkin değerleme farkları, 41403 Menkul Değerler Değerleme Farkları hesabının açıklaması dikkate alınarak bu hesapta izlenir.

**41504 MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**

Döviz ödemek suretiyle iktisap edilen yurtdışındaki gayrimenkuller ile yurtdışı birimlerin aktiflerine kayıtlı duran varlıkların değerleme farklarının izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. İştirak, bağlı ortaklık ve iş ortaklığı hisseleri ile satılmaya hazır

menkul değer niteliğindeki hisse senetlerinin veya gayrimenkullerin satışından doğan kazancın, bankaların yetkili organları tarafından sermayeye ilave edilmesi kararlaştırılmış olan ve dağıtıma konu edilmeyen kısmı da bu hesap altında alışan 414044 İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları hesaplarında izlenir..

#### **41505 İŞTİRAKLER, BAğLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ**

Katılım bankasının yabancı para cinsinden ortak olduğu iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca, kar kaynaklı olmayan içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımları dolayısıyla edinilen bedelsiz hisse senetlerine isabet eden tutarlar sonucu aktifte meydana gelen artışların izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

#### **41509 DİğER SERMAYE YEDEKLERİ**

Diğer yabancı para sermaye yedekleri bu hesapta izlenir.

#### **420 KAR YEDEKLERİ - TÜRİK PARASI**

Kanun ve esas sözleşme hükümleri ya da katılım bankalarının yetkili organları tarafından alınan kararlar uyarınca, dağıtılmamış ya da katılım bankasında alıkonulmuş özkaynak kalemleri bu hesap grubunda izlenir.

#### **42000 YASAL YEDEKLER**

29/6/1956 tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466 ncı maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467 nci maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır.

#### **42001 STATÜ YEDEKLERİ**

Ana sözleşme hükümleri çerçevesinde faaliyet yılı karından mahsup edilmek suretiyle ayrılan yedekler bu hesapta izlenir.

#### **42002 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**

Yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçeler bu hesaba kaydolunur. Genel kurulu bulunmayan katılım bankalarında yönetim kurulu kararı ile 420020 Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe alt hesabını aynı amaçla kullanabilir. Birikmiş zararlar ise bu hesaptan mahsup edilir.

Nitelik itibarıyla 420021 Dağıtılmamış Karlar alt hesabı alacak bakiye, 420022 Birikmiş Zararlar alt hesabı borç bakiye verir.

#### **440 KAR VE ZARAR - TÜRK PARASI**

Yıl sonlarında gider ve gelir hesaplarının bakiyelerinin devredildiği çift nitelikli bir hesaptır.

#### **442 GEÇMİŞ YILLAR KAR VE ZARARI - TÜRK PARASI**

Bilanço ve Kar/Zarar Cetveli, yetkili organları tarafından henüz onaylanmamış katılım bankalarının geçmiş yıllar kar ve zararı bu hesapta izlenir.

#### **448 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI –TÜRK PARASI**

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar, bu hesabın alacağına 898 Parasal Pozisyon Zararı - T.P. hesabının borcuna kaydedilerek muhasebeleştirilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumlu farklar ise bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Karı - T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

## **5 KAR PAYI GELİRLERİ**

### **MAL KARŞILIĞI VESAİKİN FİNANSMANINDAN ALINAN KAR PAYLARI - TÜRK PARASI, YABANCI PARA**

Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanından alınan kar payları 502, 503 Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanından Alınan Kar Payları-T.P., Y.P. hesaplarında izlenir. Türk parası Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanından alınan Türk parası kar paylarının cari dönem ile ilgili kısımlarının ve yabancı para Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanından alınan yabancı para kar paylarının cari dönem ile ilgili kısımlarının işlemin yapıldığı tarihteki kurdan Türk parası karşılıklarının kaydolunduğu hesaplardır.

### **KAR-ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN KAR PAYLARI**

Türk parası kar-zarar ortaklığı yatırımlarından alınan Türk parası kar paylarının ve yabancı para kar-zarar ortaklığı yatırımlarından alınan yabancı para kar paylarının Türk parası karşılıklarının kaydolunduğu hesaplardır.

### **ORTAK YATIRIMLARDAN ALINAN KAR PAYLARI**

Türk parası ortak yatırımlardan alınan Türk parası kar payları ve yabancı para ortak yatırımlardan alınan yabancı para kar paylarının Türk parası karşılıkları bu hesaplara kaydedilir.

### **KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNDEN ALINAN KAR PAYLARI - YABANCI PARA**

Kıymetli maden kredilerinden kıymetli maden veya döviz olarak alınan kar paylarının işlem tarihindeki Türk parası karşılıklarının takip edildiği bir hesaptır.

### **KREDİLERDEN ALINAN KAR PAYLARI**

Kısa vadeli kredilerden alınan kar payları 510'dan 529'a, orta ve uzun vadeli kredilerden alınan kar payları ise 530'dan 549'a kadar olan hesaplarda izlenir. Bu hesaplar, kredilerdeki tasnife paralel olarak düzenlenmiştir.

## **YENİLENEN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLERDEN ALINAN KAR PAYLARI**

Bu hesaba, 150, 151, 154, 155 numaralı hesaplarda izlenen kredilere tahakkuk ettirilen Türk parası ve yabancı para kar payları kaydolunur. Yabancı para kar payları işlem tarihindeki kurdan Türk parasına çevrilir.

## **TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR (Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) İLE ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN KAR PAYLARI**

Türk parası ve yabancı para tasfiye olunacak alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklardan tahsil olunan Türk parası ve yabancı para kar paylarının kaydolunduğu bir hesaptır.

Karşılık Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Grup krediler ve diğer alacaklar altında tasnif edilen tutarlar için döneme ilişkin kar payı tahakkuku ve reeskontu yapılmaz. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan kar payı tahakkukları ve reeskontları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen kar payları gelir yazılır.

## **560 ZORUNLU KARŞILIKLARDAN ALINAN GELİRLER - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde bloke olarak tesis edilen Türk parası zorunlu karşılıklardan alınan gelirler bu hesaba kaydedilir.

## **570 BANKALARDAN ALINAN GELİRLER - TÜRK PARASI**

Yurtiçi bankalar ile yurtdışı bankalar ve finans kurumlarından alınan Türk parası gelirler ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde ortalama olarak tesis edilen Türk parası zorunlu karşılıklardan alınan gelirler bu hesaba kaydedilir.

**572 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNDEN ALINAN GELİRLER  
- TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası aracılığıyla diğer bir bankaya verilen borç karşılığında alınan Türk parası gelirler bu hesaba kaydedilir.

**578 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI - TÜRK  
PARASI**

Kar payı gelirleri hesaplarının enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar 898 Parasal Pozisyon Zararı - T.P. hesabının borcuna bu hesabın alacağına kaydedilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumlu farklar ise bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Karı - T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

**580 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN GELİRLER - TÜRK  
PARASI**

Alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak Türk parası menkul değerlerden alınan gelirlerin kaydedildiği hesaptır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değeri ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar payı geliri olarak bu hesaba kaydedilir. Ancak, menkul değer gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin üzerinde olması halinde, gerçeğe uygun değer ile itfa edilmiş maliyet arasındaki olumlu fark 750 Sermaye Piyasası İşlemleri Karları-T.P. hesabına gelir olarak yazılır. Menkul değer gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin altında olması halinde ise itfa edilmiş maliyet ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark 870 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları-T.P. hesabına gider olarak yazılır.

## **582 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ –TÜRK PARASI**

Finansal kiralama işlemlerinden sağlanan Türk parası kar payı gelirleri bu hesapta izlenir. Bu hesap 204 Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri (-) - T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

## **592 ŞUBELERDEN ALINAN GELİRLER - TÜRK PARASI**

Bu hesaba, şubelerin karşılıklı işleyen hesapları üzerinden genel müdürlükçe tahakkuk ettirilerek belgesi düzenlenen Türk parası gelirler kaydedilir. Bu hesap dönem sonlarında aynı tutardaki 692 Şubelere Verilen Giderler - T.P. hesabı ile kapatılarak gelir tablosunda gösterilmez.

## **598 DİĞER ALINAN GELİRLER – TÜRK PARASI**

Bu hesaba, yukarıda belirtilenler dışındaki işlemler sonucu elde edilen Türk parası gelirler kaydedilir.

Geçmiş yıllarda herhangi bir nedenle gider yazılan ve cari dönemde tahsil edilmesi sebebiyle veya başka bir nedenle hesaben düzeltilmesi gereken kar payı gelirleri 59800 Geçmiş Yıllar Kar Payı Giderlerine Ait Düzeltme Hesabına kaydedilir.

## **6 KAR PAYI GİDERLERİ**

Katılım bankalarının sağladığı yabancı kaynaklara verdikleri kar payları ile yasal yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle ödediği cezalar bu gruptaki hesaplarda yer alır.

## **615 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN KAR PAYLARI - YABANCI PARA**

Kıymetli maden depo hesaplarına kıymetli maden veya döviz olarak verilen kar paylarının işlem tarihindeki Türk parası karşılıklarının takip edildiği bir hesaptır.

**620 KATILMA HESAPLARINA VERİLEN KAR PAYLARI  
– TÜRK PARASI**

Yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşların katılma hesapları ile bunlar dışında kalan diğer katılma hesaplarına verilen Türk parası kar payları bu hesapta izlenir.

**622 KATILMA HESAPLARINA VERİLEN KAR PAYLARI - ÖZEL  
FON HAVUZLARI - TÜRK PARASI**

Yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşların katılma hesapları ile bunlar dışında kalan diğer katılma hesaplarına verilen Türk parası kar payları bu hesapta izlenir.

**638 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN KAR PAYLARI  
– TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası aracılığıyla diğer bir bankadan alınan borç karşılığında verilen Türk parası kar payları bu hesaba kaydedilir.

**640 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI  
KREDİLERİNE VERİLEN KAR PAYLARI - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından reeskont veya avans işlemiyle sağlanan kredilere ilişkin kar payları bu hesaba kaydedilir.

**642 YURTIÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE  
VERİLEN KAR PAYLARI - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarının, yurtiçindeki bankalardan kullandığı Türk parası kredilere ödediği giderler bu hesaba kaydedilir.

**644 YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN  
KREDİLERE VERİLEN KAR PAYLARI - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarının, yurtiçindeki bankalar ve katılım bankaları dışındaki diğer kuruluşlardan Türk parası üzerinden kullandığı kredilere ödediği giderler bu hesaba kaydedilir.

**648 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN  
KAR PAYLARI - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının yurtdışındaki banka, kuruluş ve fonlardan Türk parası üzerinden kullandığı kredilere ödediği Türk parası kar payları bu hesaba kaydedilir.

**654 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar için yapılan Türk parası ödemeler bu hesaba kaydolunur.

**659 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN  
KREDİLERİNE VERİLEN KAR PAYLARI - YABANCI PARA**

Katılım bankalarının, yurtdışındaki banka ve diğer kuruluşlardan kullandıkları kısa, orta ve uzun vadeli kıymetli maden kredilerine kıymetli maden veya döviz olarak verdikleri kar paylarının işlem tarihindeki Türk parası karşılıkları bu hesapta izlenir..

**666 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERE VERİLEN KAR  
PAYLARI -TÜRK PARASI**

Yurtdışı merkez ve Şubelere verilen Türk parası kar payları bu hesapta izlenir.

**676 İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLERE VERİLEN KAR  
PAYLARI -TÜRK PARASI**

Katılım bankaları tarafından üçüncü kişilere Türk parası üzerinden satılarak ihraç edilen menkul değerlere verilen Türk parası kar payları bu hesapta izlenir.

**678 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI - TÜRK  
PARASI**

Kar payı gideri hesaplarının enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Karı - T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

## **692 ŞUBELERE VERİLEN GİDERLER - TÜRK PARASI**

Alacaklı Şubeler hesabına genel müdürlükçe tahakkuk ettirilen Türk parası giderler bu hesaba kaydolunur. Bu hesap dönem sonlarında aynı tutardaki 592 Şubelerden Alınan Gelirler - T.P. hesabı ile kapatılarak gelir tablosunda gösterilmez.

## **698 VERİLEN DİĞER KAR PAYLARI – TÜRK PARASI**

Eksik tesis olunan zorunlu karşılıklar ve Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu kesintilerinin zamanında ve tam olarak yatırılmaması nedenleriyle tahakkuk eden cezai faizler/gecikme cezaları ile diğer Türk parası gider tahakkukları bu hesapta izlenir.

Geçmiş yıllarda gelir yazılan ve cari dönemde hesaben düzeltilmesi gereken kar payı giderleri 69800 Geçmiş Yıllar Kar Payı Gelirlerine Ait Düzeltme Hesabına kaydedilir.

## **7 KAR PAYI DIŞI GELİRLER**

### **MAL KARŞILIĞI VESAİKİN FİNANSMANINDAN ALINAN KOMİSYONLAR**

Katılım bankasının, mal karşılığı vesaik mukabilinde kullandığı fonlardan aldığı komisyonlar 702, 703 Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanından Alınan Komisyonlar - T.P., Y.P. numaralı defteri kebir hesaplarında izlenir.

### **FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALINAN ÜCRET KOMİSYONLAR**

Kiralama işlemlerinden alınan Türk parası ve yabancı para komisyon ve ücretler 704 Finansal Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar - T.P. ve 705 Finansal Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar - Y.P. hesaplarda izlenir.

## **KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Kredilerden alınan Türk parası ve yabancı para komisyon ve ücretler, 710'dan 741'e kadar olan hesaplarda izlenir.

## **YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Yenilenen ve İtfa Planına Bağlanan Krediler Hesaplarında izlenen kredilerden/alacaklardan alınan Türk parası ve yabancı para ücret ve komisyonların kaydedildiği bir hesaptır.

## **TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR (Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) İLE ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

Tasfiye olunacak alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklardan tahsil olunan Türk parası ve yabancı para ücret ve komisyonların kaydedildiği bir hesaptır.

Söz konusu donuk krediler ve diğer alacaklardan alınacak ücret ve komisyonlar için gelir tahakkuk ve reeskont işlemi uygulanamaz. Söz konusu ücret ve komisyonlar nakden tahsil edilmedikçe gelir yazılamaz.

## **748 NAKDİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının, üçüncü kişi ve kuruluşlara hitaben, müşterileri lehine verdiği teminat mektubu, garantiler, kabul kredisi, aval ve ciroları ile benzeri nakdi olmayan krediler için ilgili müşterilerden tahsil ettiği Türk parası ücret ve komisyonların kaydına özgü bir hesaptır. İthal garantisi komisyonları ile prefinansman kredisi komisyonları 74802 Garanti Komisyonları yardımcı hesabında izlenir.

## **750 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ KARLARI – TÜRK PARASI**

Türk parası menkul değerlerin satışından doğan karlar ile menkul değerlerin alım- satım ile ilgili komisyon bedellerinin kaydedildiği bir hesaptır.

Menkul değerlerin satış tutarı ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar payı geliri olarak 580 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler - T.P. hesabına kaydedilirken, satış fiyatının, satış tarihindeki itfa edilmiş maliyetin üzerinde olması durumunda, itfa edilmiş maliyet ile satış tutarı arasındaki olumlu fark bu hesaba gelir olarak yazılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin değerlendirme farkları 580 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler - T.P. hesap açıklamasında belirtildiği şekilde muhasebeleştirilir.

75003 Değerleme Kazancı hesabı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin değer artış hesapları ile karşılıklı çalışır.

## **752 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KARLAR -TÜRK PARASI**

Alım satım amaçlı türev finansal araçlardan doğan karlar bu hesapta izlenir.

## **754 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KARLAR - TÜRK PARASI**

Risken korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin kazançlardan, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde kar yazılması gerekenler bu hesapta izlenir.

## **760 BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ - TÜRK PARASI**

Herhangi bir kredi işlemine bağlı olmayıp, başlı başına katılım bankasının yaptığı hizmetler karşılığında alınan Türk parası ücret ve komisyonların kaydına özgü bir hesaptır.

Şubelerden alınan komisyon ve ücret gelirleri, aynı tutardaki şubelere verilen komisyon ve ücret giderleri ile kapatılarak gelir tablosunda gösterilmez.

## **771 KAMBIYO KARLARI - YABANCI PARA**

Kambiyo hesapları kapsamında efektif, döviz ve kıymetli maden alım-satımı ve değerlemeden ve arbitraj işleminden elde edilen karlar gibi çeşitli kambiyo karlarının Türk parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır.

### **77100 ARBİTRAJ KARLARI**

Katılım bankasının mevcut dövizlerinden bir bölümünün ihtiyaç duyulan başka cins dövize dönüştürülmesi sırasında katılım bankasının kurlarına nazaran iki borsa fiyatı arasında meydana gelen lehte farkların Türk parası karşılıkları bu hesapta izlenir.

### **77101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM VE DEĞERLEME KARLARI**

Efektif ve döviz alış ve satış kurları arasında, katılım bankası lehine oluşan farkın ve değerlendirme karının izlendiği bir hesaptır.

### **77110 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM DEĞERLEME KARLARI**

Kıymetli maden alış fiyatıyla satış fiyatı arasında katılım bankası lehine oluşan farkın ve değerlendirme karının izlendiği bir hesaptır.

### **77199 DİĞER**

Yukarıdaki yardımcı hesaplar içinde yer almayan diğer kambiyo karları bu hesapta izlenir.

#### **774 BİRLEŞME GELİRLERİ - TÜRK PARASI**

Birleşme ve devir işlemlerinden sağlanan gelirler, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde bu hesapta izlenir.

#### **778 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI - TÜRK PARASI**

Kar payı dışı gelir hesaplarının enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar 898 Parasal Pozisyon Zararı - T.P. hesabının borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumlu farklar ise bu hesabın borcuna 798 Parasal Pozisyon Karı - T.P. hesabının alacağına kaydedilir.

#### **780 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN TEMETTÜ - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının Türk parası iştiraklerinin, bağlı ortaklıklarının ve birlikte kontrol ettiği ortaklıklarının faaliyetleri sonucu elde ettikleri kardan sermaye payı olarak dağıtılan Türk parası temettülerin katılım bankası payına düşen miktarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlerden elde edilen temettülerin kaydedildiği bir hesaptır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kar kaynaklı içsel kaynakların sermayeye ilavesi dolayısıyla bedelsiz edinilen hisse senetleri bu hesaba kaydedilerek gelir yazılır. Ancak, sermaye artırımına esas olan karın her türlü muvazaadan arı olması ve/veya ana ortaklık, iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar arasında veya bunlarla diğer kuruluş ve ortaklıklar arasında birden fazla işleme konu edilmemiş gerçek ticari muameleler kaynaklı olması gerekmektedir.

#### **790 DİĞER KAR PAYI DIŞI GELİRLER - TÜRK PARASI**

Yukarıda sayılanlar dışında kalan diğer kar payı dışı gelirlerin kaydedildiği bir hesaptır. Aşağıda yer alan yardımcı ve alt hesaplarda izlenir.

## **79000 DEPO GİDERLERİ KARŞILIĞI**

Emtia karşılığında açılan krediler dolayısıyla katılım bankasına rehin olarak bırakılan emtia için katılım bankasınca yapılan her türlü harcamayı karşılamak üzere tahsil edilen paraların kaydına özgü bir hesaptır.

## **79001 HABERLEŞME GİDERLERİ KARŞILIĞI**

Müşteriler nam ve hesabına yapılan işlemler nedeniyle yapılan haberleşme harcamaları karşılığı olarak tahsil edilen bedellerin kaydedildiği bir hesaptır.

## **79002 DAMGA VERGİSİ KARŞILIĞI**

Müşteriler nam ve hesabına yapılan işlemler nedeniyle damga vergisi karşılığı olarak müşterilerden tahsil edilen bedellerin izlendiği bir hesaptır.

## **79003 PUL BEY'İYELERİ**

Katılım bankası şubelerinin, bayilik ruhsatına sahip bulunmaları nedeniyle, Maliye Bakanlığından tahsil ettikleri pul beyiyeleri bu hesaba kaydedilir.

## **79004 EKSTRE MASRAFLAR KARŞILIĞI**

Katılım bankası müşterilerine gönderilen ekstreler için yapılan masraflar karşılığı tahsil ettikleri tutarlar bu hesaba kaydedilir.

## **79005 AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER**

Kullanılmasına gerek kalmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, yatırım amaçlı menkul kıymetler ile Kanununun 57 nci maddesinde belirtilen hususları da kapsayacak biçimde gayrimenkullerin defter değerini aşan bir bedelle satılmasından elde edilen karlar bu hesaba kaydedilir.

## **79007 GEÇMİŞ YILLAR GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI**

Geçmiş yıllarda herhangi bir nedenle gider yazılan ve cari dönemde, tahsil edilmesi sebebiyle veya başka bir nedenle hesaben düzeltilmesi gereken Türk paralarının kaydına özgü bir hesaptır. Bu kapsamda, geçmiş yıllarda yapılan karşılık giderlerine ilişkin düzeltmeler de bu hesapta izlenir.

## **79009 ÇEK KARNESİ BEDELLERİ**

Katılım bankalarının keşide edilmek üzere müşterilerine verdikleri çek karneleri masrafları karşılığı tahsil ettikleri tutarlar bu hesapta izlenir.

## **79010 KİRALAMA GELİRLERİ**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde katılım bankalarının kiralayan sıfatıyla elde ettikleri ilgili döneme isabet eden finansal kiralama dışında faaliyet kiralaması ve diğer kiralamalardan elde edilen gelirler bu hesapta izlenir.

## **79099 DİĞER GELİRLER**

Yukarıda izah edilenler dışında kalan diğer kar payı dışı gelirlerin izlendiği bir hesaptır.

## **792 OLAĞANÜSTÜ GELİRLER – TÜRK PARASI**

Katılım bankasının normal bankacılık faaliyetlerinin dışında tekrarlanma olasılığı düşük olan işlemlerden ve/veya olaylardan elde ettiği, cari yıl karını veya zararını önemli ölçülerde etkileyen, Türk parası gelirlerin kaydolunduğu bir hesaptır. Dikkat edilmesi gereken husus, hesabın muhasebe hataları ve geçmiş yıllara ait gelir hesaplarının değiştirilmesi sonucu doğacak işlemler için kullanılmayacağıdır.

## **794 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GELİRLERİ - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca oluşturulan ertelenmiş vergi varlığı 262 Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı - T.P.'nin borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilir.

Ertelemiş vergi varlık ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

## **796 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GELİRLERİ - TÜRK PARASI**

Sonraki dönemlere ilişkin kurumlar vergisi tutarı, ilgili dönemde 386 Ertelemiş Vergi Borcu - T.P. hesabının borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilerek kapatılır ve 35004 Vergi Karşılıkları ve 380 Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler - T.P. hesaplarının açıklamasında belirtildiği şekilde cari dönem vergisi olarak kaydedilir.

## **798 PARASAL POZİSYON KARI – TÜRK PARASI**

Aktif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar 288 Enflasyona Göre Düzeltme Farkları - T.P. hesabının borcuna, bu hesabın alacağına kaydedilir.

Kar payı gideri ve kar payı dışı gider hesaplarının enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın alacağına ilgili "Enflasyona Göre Düzeltme Farkları" hesabının borcuna kaydedilir.

## **8 KAR PAYI DIŞI GİDERLER**

Faaliyetlerin yürütülmesi için bilanço dönemi içinde yapılan personel giderleri, karşılık giderleri, yatırılan vergi ve harçlar ile çeşitli Türk parası işlemlerden dolayı verilen ücret ve komisyonlar, ayrılan amortismanlar, kambiyo işlemleri ile ilgili zararlar, sermaye piyasası zararları ve diğer işletme giderleri aşağıda gösterilen defteri kebir hesaplarında izlenir.

## **810 PERSONEL GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

Katılım bankasında çalışan bütün personele ödenen aylık ve ücretler, ödenek ve tazminatlar, yapılan sosyal yardımlar, yolluk ve sigorta primleri gibi çalışanların haklarının ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde kaydına özgü bir hesaptır.

## **811 PERSONEL GİDERLERİ - YABANCI PARA**

Yurtdışında görevli personele yabancı para üzerinden ödenen aylık ve ücretler, ödenek ve tazminatlar ve yapılan sosyal yardım, yolluk ve sigorta primleri gibi hakların ödeme tarihi itibarıyla Türk parası karşılıklarının kaydına özgü bir hesaptır.

## **820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

### **82000 ÖZEL KARŞILIK GİDERLERİ**

Karşılık Yönetmeliği hükümleri uyarınca ayrılan özel karşılıklar bu hesaba borç, 180 Özel Karşılıklar - T.P. hesabına alacak yazılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

Özel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılır.

### **82001 KIDEM VE İHBAR TAZMİNATI KARŞILIĞI - DÖNEM SONUNDA HESAP EDİLEN**

Dönem sonları itibarıyla hesaplanan yükümlülük tutarları 35001 Kıdem Tazminatı Karşılığı hesabına alacak, bu hesaba borç verilerek gider yazılır.

### **82002 VERGİ KARŞILIĞI**

Katılım bankasının yurtiçi faaliyetleri sonucu elde ettiği vergiye tabi dönem karı üzerinden ödenecek kurumlar vergisi ile gelirleri üzerinden ödenecek gelir vergisinin döneme isabet eden kısmı için ayrılan karşılıkların kaydedildiği hesaptır. Bu hesap 35004 Vergi Karşılıkları hesabı ile karşılıklı çalışır.

## **82003 DİĞER KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ**

### **820030 MENKUL DEĞERLER DEĞER ÜŞME GİDERLERİ**

Türk parası menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının maliyet bedellerinin altına düşmesi sonucu doğan değer düşüklüğü tutarları, 032 Satılmaya Hazır Menkul Değerler -T.P. ve 038 Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı - T.P. hesaplarının açıklamaları çerçevesinde, bu hesaba borç verilerek zarar yazılır.

### **820031 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ**

Türk parası iştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde, değer düşüklüğü tutarı 246 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı (-) - T.P. hesabına alacak ve bu hesaba borç verilerek zarar yazılır.

### **820033 KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI GİDERLERİ**

Hesap, katılım bankalarının çalışanları için ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümlerine göre hesaplayacağı kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükleri için ayırması gereken karşılıkların kaydedilmesine mahsustur. Bu hesap, 35003 Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı yardımcı hesabı ile karşılıklı olarak çalışır.

### **820034 GENEL KARŞILIK GİDERLERİ**

Hesap, katılım bankalarının Karşılık Yönetmeliği uyarınca, ayırdıkları genel karşılıkların kaydedilmesine mahsustur. Bu hesap, 35000 Genel Karşılıklar yardımcı hesabı ile karşılıklı olarak çalışır.

**820035 MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST  
KARŞILIK GİDERLERİ**

Hesap, 350990 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar yardımcı hesabı ile karşılıklı çalışır.

**820039 DİĞER**

Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklarla ilgili giderler bu hesaba kaydedilir.

**82005 DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ**

Türk parası duran varlıklarda değer düşüşleri olduğunda, 264 Duran Varlıklar Değer Düşüş Karşılığı - (-) T.P. hesabına alacak, bu hesaba borç verilerek değer düşüklüğü tutarı zarar yazılır.

**830 VERGİ, RESİM HARÇLAR VE FONLAR –TÜRK PARASI**

Menkul ve gayrimenkullere ilişkin her türlü vergi yükümlülükleri ile faaliyetler nedeniyle ödenecek çeşitli vergi, resim, harç ve fonların kaydedildiği bir hesaptır.

**831 VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - YABANCI PARA**

Katılım bankasının yurtdışındaki ülkelere ödediği yabancı para vergi, resim, harçlar ile yurtdışı kredilerden ödenen kaynak kullanımını destekleme fonunun Türk parası üzerinden kaydedildiği bir hesaptır.

**840 VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının diğer ortaklık ve kuruluşlardan sağladığı Türk parası yabancı kaynaklar ile diğer işlemler nedeniyle ödediği komisyon ve ücretlerin izlendiği bir hesaptır.

## **841 VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER - YABANCI PARA**

Katılım bankasının diğer ortaklık ve kuruluşlardan sağladığı yabancı para cinsi dövizler karşılığı kaynaklar ile yabancı para üzerinden yapılan işlemler nedeniyle yabancı para olarak ödediği komisyon ve ücretlerin Türk parası karşılıklarının izlendiği aktif nitelikli bir hesaptır.

## **850 AMORTİSMAN GİDERİ- TÜRK PARASI**

Menkuller, gayrimenkuller ve gayri maddi haklar ile ilk tesis ve taazzuv giderlerinin itfa edilmelerini teminen ilgili bilanço döneminde ayrılan amortismanlar bu hesapta izlenir.

## **861 KAMBİYO ZARARLARI - YABANCI PARA**

Efektif, döviz ve kıymetli maden alım/satımı ve değerlemesi ile arbitraj işlemlerinden kaynaklanan zararlar bu hesapta izlenir.

## **86100 ARBİTRAJ ZARARLARI**

Mevcut dövizlerden bir kısmının ihtiyaç duyulan başka bir döviz cinsine dönüştürülmesi sırasında katılım bankasının kurlarına nazaran iki borsa fiyatı arasında meydana gelen aleyhte farkların Türk parası karşılıkları bu hesapta izlenir.

## **86101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM/SATIM VE DEĞERLEME ZARARLARI**

Efektif ve döviz alış kurları ile satış kurları arasında katılım bankası aleyhine oluşan farkın ve değerlendirme zararının izlendiği bir hesaptır.

## **86110 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM DEĞERLEME ZARARLARI**

Kıymetli maden alış fiyatıyla satış fiyatı arasında katılım bankası aleyhine oluşan farkın ve değerlendirme zararının izlendiği bir hesaptır.

## **86199 DİĞER**

Yukarıdaki yardımcı hesaplara alınmayan diğer kambiyo zararlarının takibi de bu hesapta yapılır.

## **862 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR - TÜRK PARASI**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin kayıplardan, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde zarar yazılması gerekenler bu hesapta izlenir.

## **870 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ZARARLARI - TÜRK PARASI**

Türk parası menkul değerlerin satışından doğan zararların kaydedildiği bir hesaptır. Menkul değerlerin satış tutarı ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar payı geliri olarak 580 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler - T.P. hesabına kaydedilirken, satış fiyatının, satış tarihindeki itfa edilmiş maliyetin altında olması durumunda, itfa edilmiş maliyet ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark bu hesaba gider olarak yazılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin değerlendirme farkları 580 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler - T.P. hesap açıklamasında belirtildiği şekilde muhasebeleştirilir.

## **872 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR - TÜRK PARASI**

Alım satım amaçlı türev finansal araçlardan doğan zararların kaydedildiği bir hesaptır.

## **874 BİRLEŞME GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

Birleşme ve devir işlemleri için yapılan giderler ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde bu hesapta izlenir.

## **876 YENİDEN YAPILANMA GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

Katılım bankası yönetimi tarafından planlanan ve kontrol edilen, katılım bankasının faaliyet alanında ve faaliyetlerinin yürütülme yöntemlerinde önemli ölçüde değişiklikler getiren bir programın maliyeti için ayrılan karşılık giderleri ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde bu hesapta izlenir. Bu hesap 35020 Yeniden Yapılanma Karşılığı pasif hesabı ile karşılıklı çalışır.

## **878 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI - T.P.**

Kar payı dışı gider hesaplarının enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın borcuna, 798 Parasal Pozisyon Karı - T.P. hesabının alacağına kaydedilir. Düzeltme neticesinde negatif enflasyon sebebiyle oluşan olumsuz farklar ise bu hesabın alacağına 898 Parasal Pozisyon Zararı - T.P. hesabının borcuna kaydedilir.

## **880 DİĞER İŞLETME GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının faaliyetlerini yürütebilmesi için bilanço dönemi içinde yaptığı diğer işletme giderleri bu hesaba kaydedilir.

## **882 DİĞER GİDERLER VE ZARARLAR – TÜRK PARASI**

Katılım bankasının faaliyetlerini yürütebilmesi için bilanço dönemi içinde yaptığı, işletme giderleri haricindeki diğer gider ve zararlar bu hesaba kaydedilir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu primlerinin katılma hesapları payına ait olan kısmı bu hesaplara yansıtılır.

Geçmiş yıllarda gelir yazılan ve cari dönemde, geri ödenmesi sebebiyle veya başka bir nedenle hesaben düzeltilmesi gereken paralar 88207 Geçmiş Yıllar Gelirlerine Ait Düzeltme Hesabında izlenir.

## **890 OLAĞANÜSTÜ GİDERLER -TÜRK PARASI**

Katılım bankasının olağan faaliyetlerinin dışında tekrar olma olasılığı düşük olan işlemlerden ve/veya olaylardan doğan, cari yıl karını veya zararını önemli ölçülerde etkileyen Türk parası giderlerin kaydolunduğu bir hesaptır. Dikkat edilmesi gereken husus bu hesabın muhasebe hataları ve geçmiş yıllara ait gider hesaplarının değiştirilmesi sonucu doğacak işlemler için kullanılmamasıdır.

## **894 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

Cari yıla ilişkin kurumlar vergisi, sonraki dönemlerde ertelenmiş vergilere ilişkin düzenlemeler kapsamında oluşturulan ertelenmiş vergi varlığından indirilirken, bu hesabın borcuna 262 Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı - T.P.'nin alacağına kaydedilir.

## **896 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GİDERLERİ - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı kapsamında oluşturulan ertelenmiş vergi borçları bu hesabın borcuna 386 Ertelenmiş Vergi Borcu Hesabı - T.P.'nin alacağına kaydedilerek gider yazılır.

## **898 PARASAL POZİSYON ZARARI – TÜRK PARASI**

Pasif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın borcuna, ilgili "Enflasyona Göre Düzeltme Farkları" hesabının alacağına kaydedilir.

Kar payı geliri ve kar payı dışı gelir hesaplarının enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar bu hesabın borcuna, ilgili "Enflasyona Göre Düzeltme Farkları" hesabının alacağına kaydedilir.

## **9 BİLANÇO DIŞI HESAPLAR**

### **912 TÜRK LİRASI TEMİNAT MEKTUPLARINDAN BORÇLAR**

Herhangi bir kişi ya da kuruluşa hitaben, belirli bir iÇin saptanan koşullara uygun olarak belli bir süre içinde yapılacağını, aksi takdirde iÇi yapmakla yükümlü olan tarafın iÇi veren tarafa ödemesi gereken Türk parası tutarının katılım bankası tarafından ödeneceğine dair verilen teminat mektuplarının kaydedildiği bir hesaptır.

Bu hesapta "Geçici", "Kesin", "Avans" ve "İstihaklardan İŐverence Yapılan Kesintilerin Mteahhite denmesi İçin Düzenlenen" teminat mektupları "Limit İçi" ve "Limit Dışı" olarak izlenirler. Gümrük mevzuatına göre verilecek olan teminat mektupları ise "Gümrük" teminat mektupları hesabında gösterilir.

Bu hesap 910 Teminat Mektuplarından Alacaklar - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır. 910 Türk Parası Teminat Mektuplarından Alacaklar hesabında teminat mektupları teminat türlerine göre yardımcı hesaplarda, katılım bankasının kefil olduğu kişi ya da kuruluşların niteliğine göre de 'İŞtirakler ve Diğer Müşteriler' alt hesaplarında izlenir.

Nakit temini amacıyla verilen teminat mektupları 91270 Nakdi Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları hesabında izlenir.

### **922 KABUL KREDİLERİNDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Yabancı ihracatçıların keşide ettikleri Türk parası poliçelerin katılım bankası tarafından kabulü veya aval sıfatı ile imzalanması veya yurtdışındaki muhabirlere katılım bankası adına verecekleri kabul kredileri için tevdi edilecek garantiler bu hesaba kaydedilir.

İthalatın yapılması ve mal bedellerinin vadesinde transferi halinde ters bir kayıtla ilgili hesaplardaki bakiyeler tasfiye edilir.

Kabul kredili ithalatta, bir akreditif işlemi söz konusu ise bu tür işlemler 92300 Kabul Kredili İthalat Akreditifleri yardımcı hesabında, eğer sadece poliçelere aval

verme işlemi söz konusu ise ithalatın cinsine göre (mal veya vesaik mukabili ithalat) 92302 Mal Mukabili İthalat ve 92304 Vesaik Mukabili İthalat yardımcı hesaplarında izlenir.

Bu hesap 920 Kabul Kredilerinden Alacaklar - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır. Bu hesapta kabul kredileri, yardımcı hesaplar düzeyinde teminat cinslerine göre, alt hesaplar düzeyinde ise verilen kişilerin niteliğine göre "İştirakler ve Diğer Müşteriler" alt hesaplarında izlenir.

### **932 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankası tarafından açtırılan "Kabul Kredili İthalat Akreditifleri", "Vesaik İbrahiminde Ödenecek İthalat Akreditifleri", "Vadeli İthalat Akreditifleri", "Teyitli İhracat Akreditifleri" ile "Garanti Akreditifleri" bu hesabın ilgili yardımcı hesaplarında izlenir.

Bu hesap 930 Akreditif Taahhütlerimizden Alacaklar - T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

### **942 CİROLARIMIZ - TÜRK PARASI**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına reeskonta veya teminata verilen Türk parası kıymetlerle, katılım bankasının diğer bankalar ve katılım bankalarına ciro ettiği veya ciranta sıfatıyla imza ettiği Türk parası kıymetlerinin izlendiği bir hesaptır. Bu hesap 940 Cirantalarımız - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

### **944 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar bu hesapta izlenir. Bu finansal araçların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca değerlemeye tabi tutulmasından doğan farklar ise ilgili bilanço hesabı ile ilgisine göre ilgili kar/zarar veya özkaynak hesabı karşılıklı çalıştırılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

**962 DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN BORÇLAR**  
**– TÜRK PARASI**

Katılım bankasının aktifindeki bir değerin üçüncü kişilere satışında, bu kişilerin bu muameleden doğabilecek risklerinin katılım bankası tarafından karşılanmasına olanak sağlayan işlemler 96201 Riski Bankaya Rücu Edilebilen Kurumumuz Aktif Değerleri İle İlgili Satış İşlemlerinden yardımcı hesabında izlenir. Bunlar dışında kalan ancak katılım bankasının bir garanti veya kefalet akdine taraf olduğu işlemler 96299 Diğer yardımcı hesabının 962990 Garantilerimizden veya 962991 Kefaletlerimizden alt hesaplarında izlenir.

**96202 KREDİ TEMİNATI İÇİN VERİLEN GARANTİLER**

Bu hesap, katılım bankalarınca aracılık yapılarak temin edilen kredilere teminat mektubu düzenlenmeksizin verilen garantilerin izlenmesine özgü bir hesaptır.

**966 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**  
**BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar aşağıda belirtilen yardımcı hesaplarda izlenirken, bunların ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca değerlemeye tabi tutulmasından doğan farklar ilgili bilanço hesabı ile ilgili kar/zarar hesabı karşılıklı çalıştırılmak suretiyle muhasebeleştirilir. Karma bir finansal aracın unsuru olan saklı türevler, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde asıl finansal araçtan ayrıştırılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

**VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİ**

Katılım bankasının vadeli olarak aldığı veya sattığı dövizlerin, katılım bankasınınca belirlenen vadeli kur üzerinden Türk parası karşılıklarının izlendiği bir hesaptır.

## **DIĞER**

Yukarıda açıklanan işlemler dışında kalan, futures hisse senedi endeksine ilişkin işlemler gibi dövizli türev işlemler bu bölümde izlenir.

### **972 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNASMAN KREDİLERDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankasının teminat mektubu vermeksizin Türk parası prefinansman kredilerine verdiği garantilerin kaydına özgü bir hesaptır.

Bu hesap 970 Teminat Mektupsuz Prefinansman Kredilerden Alacaklar - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

### **975 KULLANDIRILAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - YABANCI PARA**

Katılım bankalarının kullandırdıkları dövize endeksli kredi tutarlarının istatistiki amaçla izlenmesi amacıyla kullanılan hesaptır. Hesap bakiyesi, dövize endeksli kredilerin yabancı para tutarını gösterir.

### **980 TAAHHÜTLERDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

Taahhütlerden borçlar bölümü "Cayılamaz Taahhütler" ve "Cayılabılır Taahhütler" olmak üzere iki alt bölüme ayrılmıştır. Taahhütlerin ilgili yardımcı hesapları aşağıda açıklanmıştır.

### **98000 VADELİ AKTİF DEĞERLER ALIM - SATIM TAAHHÜTLERİMİZ**

Belirli bir tarihte kredi, menkul değer veya diğer bir varlığın önceden kararlaştırılmış şartlarda yapılmış alım satım sözleşmeleri bu hesaba kaydolunur. Bu kapsamda, valörlü döviz ve menkul değer alım satım işlemleri bu hesapta izlenir.

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca finansal varlıkların elde edilmesinde bunların teslimatının piyasada ya da mevzuatta belirlenmiş genel geçerli koşullar

gereği belirli bir süre içinde yapılmasını gerektiren sözleşmeler de bu hesapta muhasebeleştirilir. Teslim tarihine göre muhasebeleştirilen finansal varlıkların işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler, ilgili varlığın değerlemesinde kullanılan esasa göre kaydedilir.

**98002 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARIMIZ(Satılmaya hazır menkul değerniteliğindeki ortaklıklar dahil) SERMAYESİNE İŞTİRAK TAAHHÜTLERİMİZ**

Katılım bankasının iştiraklerine ve bağlı ortaklıklarına (satılmaya hazır menkul değerniteliğindeki ortaklıklar dahil) olan Türk parası sermaye taahhütlerinin henüz ödenmemiş kısımları bu hesapta izlenir.

**98003 KULLANDIRMA GARANTİLİ KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ**

Katılım bankasınca, tüzel kişi müşterilere tahsis edilen ve her an kullanabilir olan kredi limitlerinin kullanılmayan kısımları bu hesapta izlenir. Kullanılan tutarlar, bu hesaptan indirilerek ilgili kredi hesaplarına kaydedilir. Belirtilen nitelikte olmayan, başka bir ifadeyle tüzel kişi müşterinin tahsis edilen tutarı her an kullanabilme imkanına sahip olmadığı limit tahsisleri 98050 Cayılabilir Kredi Tahsisi Taahhütlerimiz hesabında izlenir.

**98004 MENKUL KIYMET İHRACINA ARACILIK TAAHHÜTLERİMİZ**

Katılım bankalarının, firmaların ihraç ettikleri menkul kıymetlere aracılık taahhütleri bu hesapta izlenir.

**98006 ÇEKLER İÇİN ÖDEME TAAHHÜTLERİMİZ**

Çek mevzuatı uyarınca, katılım bankalarının süresinde ibraz edilen çekin karşılığının bulunmaması halinde, her çek yaprağı için ödemekle yükümlü oldukları tutarlar bu hesapta izlenir. Söz konusu mevzuat uyarınca çek hamillerine ödenen tutarlar ise 15880 Karşılıksız Çek Ödemeleri hesabına aktarılır.

## **98007 İHRACAT TAAHHÜTLERİNDEN KAYNAKLANAN VERGİ VE FON YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

Gerçekleştirilmeyen ihracat taahhütlerinden doğması beklenen ve ilgili mevzuat uyarınca katılım bankalarının müteselsilen sorumlu olduğu vergi ve fonlar ile bunların ceza ve gecikme faizlerine ilişkin tutarlar kesinleştikleri tarihe kadar bu hesapta izlenir. Ödenmesi kesinleşen yükümlülükler "Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler" hesabına aktarılır.

## **98008 KREDİLİ ÖZEL CARİ HESAP LİMİT TAAHHÜTLERİMİZ**

Katılım bankasınca, gerçek kişi müşterilere tahsis edilen ve her an kullanabilir olan kredi limitlerinin kullanılmayan kısımları bu hesapta izlenir. Kullanılan tutarlar bu hesaptan indirilerek 11813, 11913 Özel Cari Hesap Müşterilerine hesaplarına kaydedilir. Belirtilen nitelikte olmayan, başka bir ifadeyle gerçek kişi müşterinin tahsis edilen tutarı her an kullanabilme imkanına sahip olmadığı limit tahsisleri 98050 Cayılabılır Kredi Tahsisi Taahhütlerimiz hesabında izlenir.

## **98010 KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHHÜTLERİMİZ**

Kredi kartlarının hamiline teslim tarihinden itibaren, tahsis edilen harcama limiti tutarı bu hesapta izlenir. Kredi kartı hamili tarafından taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzenlendiği veya harcama bilgisinin katılım bankasına ulaştığı tarihte bu hesaptan indirilir. Nakit çekme olanağı veren kredi kartlarında hamilin nakit çektiği andan itibaren aynı uygulama gerçekleştirilir.

## **98011 KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI TAAHHÜTLERİ**

Kredi kartı hamillerinin yapmış oldukları harcama tutarları karşılığında ya da verilen bankacılık hizmetleri nedeniyle katılım bankasının ödül veya benzeri adlar altında yeni mal ve hizmet alımının finanse edilmesine yönelik ödemeyi taahhüt ettiği tutarların, bu amaçla üye işyerlerinden tahsil edilen tutarlar ile 35030 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Karşılığı

hesabına aktarılan tutarlar düşüldükten sonra kalan kısmı bu hesapta izlenir. Takip hesaplarına aktarılan kredi kartı alacaklarına ilişkin taahhütler ters kayıt yapılmak suretiyle kapatılır.

**98020 AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN ALACAKLAR**

Açığa menkul kıymet satışından kaynaklanan ve henüz takas ve nakit hareketi gerçekleşmemiş işlemlere ilişkin alacak taahhütleri bu hesapta izlenir.

**98030 AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN BORÇLAR**

Açığa menkul kıymet satışından kaynaklanan ve henüz takas ve nakit hareketi gerçekleşmemiş işlemlere ilişkin borç taahhütleri bu hesapta izlenir.

**98049 DİĞER CAYILAMAZ TAAHHÜTLERİMİZ**

Yukarıda belirtilenler dışında kalan katılım bankalarının diğer cayılamaz taahhütleri bu hesapta izlenir.

**98050 CAYILABİLİR KREDİ TAHSİSİ TAAHHÜTLERİMİZ**

Kredi sözleşmesine başlangıçta veya sonradan konulan özel bir şarta bağlanmış olan ve bu şartın yerine getirilmemesi halinde cayılabilir hale gelen kredi tahsis taahhütleri bu hesaba kaydedilir.

**98099 DİĞER CAYILABİLİR TAAHHÜTLERİMİZ**

Yukarıda belirtilenler dışında katılım bankalarının diğer cayılabilir taahhütleri bu hesapta takip edilir.

## **982 EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER - TÜRK PARASI**

### **982002 TAHSİLE ALINAN ÇEKLER**

Katılım bankasına müşteri tarafından ibraz edilen diğer bankalar ve katılım bankaları üzerine keşideli çeklerin bedelleri ile provizyonu alınmamış bulunan şubeler üzerine keşideli çeklerin bedelleri bu hesaba borç 984 Emanet ve Rehinli Kıymet Verenler / Bırakanlar - T.P. hesabına alacak vererek muhasebeleştirilir. İbraz edilen çekler, takas müdürlüğünden provizyonun alınmasını müteakip tahsilat aşamasına kadar bilanço içinde ilgili geçici hesaplarda izlenir.

Diğer banka çekleri tahsil edildiğinde bu hesap ile geçici hesaplar kapatılır ve tahsil edilen tutar ilgili müşteri mevduat hesabının alacağına kaydedilir.

### **98211 KABUL EDİLEN AVALLER, KEFALETLER VE GARANTİLER**

Katılım bankasının kredi müşterileri lehine verilen ve katılım bankası tarafından kabul edilen avaller, kefaletler ve garantiler bu hesapta izlenir. Hesap 984 Emanet ve Rehinli Kıymet Verenler / Bırakanlar - T. P. hesabı ile karşılıklı olarak çalışır.

### **984 EMANET VE REHİNLİ KIYMET VERENLER / BIRAKANLAR - TÜRK PARASI**

Katılım bankalarına saklanmak veya üzerinde işlem yapılmak amacıyla bırakılan kıymetler ile katılım bankalarına kredi ve diğer işlemler nedeniyle rehnedilen veya ipotek verilen kıymetlerin, sahipleri açısından izlendiği bir hesaptır. Hesap 982 Emanet ve Rehinli Kıymetler - T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

### **992 SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

Kanunun ilgili hükümleri uyarınca sınırlamaya tabi olmayan krediler "1 Krediler" hesap grubu içerisindeki ilgili hesaplar yanında bu hesapta da izlenir. Bu

hesap, 994 Sınırlamaya Tabi Olmayan Kredilerden Borçlar - T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

**996 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR –  
TÜRK PARASI**

Yukarıdaki hesaplarda yer almayan diğer bilanço dışı hesaplar burada izlenir. Bu hesap 998 Diğer Bilanço Dışı Hesaplardan Borçlar - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

### 3.7. KATILIM BANKALARINCA YÜRÜTÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN MUHASEBE UYGULAMALARI<sup>210</sup>

Katılım bankalarının fon toplama ve fon kullandırma faaliyetleri olduğu gibi daha ötede bahsettiğimiz gibi diğer bankacılık faaliyetlerinden de bulunmaktadır. Bu bölümümüzde katılım bankalarının fon toplama ve kullandırma faaliyetlerine ilişkin muhasebe uygulamaları üzerinde durulmuştur.

#### 3.7.1. Fon Toplama Faaliyetlerine İlişkin Muhasebe Uygulamaları

Katılım bankalarında fonlar iki hesapta toplanır. Bunlardan birincisi klasik bankacılıkta vadesiz mevduat hesabına benzeyen “Özel Cari Hesaplar”, ikincisi ise klasik bankacılıkta vadeli mevduat hesabına benzeyen “Katılma Hesapları”dır.

##### 3.7.1.1. Özel Cari Hesaplara İlişkin Muhasebe Uygulamaları

Tüketim veya ticari amaçlı ihtiyaçları karşılayabilmek için ihtiyaç duyduklarında elleri altında bulunması ve tedavüle hazır olması amacıyla sahipleri tarafından açılan hesaplardır. Bu hesaplar istenildiği zaman kısmen veya tamamen çekilebildiği gibi sunulan hizmet karşılığı ücret talep edilen hesaplardır.

##### a. TL Cinsinden özel cari hesap açılışı;

**Örnek:** Mustafa YÜKSEL 10.10.2010 tarihinde “X” Katılım Bankası Bursa Şubesinde 10.000 TL ile özel cari hesap açtırmıştır.

10.10.2010		
010 KASA		10.000
300 ÖZEL CARİ HESAPLAR (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) - TİCARİ OLMAYAN - TP -Mustafa YÜKSEL		10.000
Müşterinin açtığı özel cari hesap nedeniyle		

<sup>210</sup> Abitter ÖZULUCAN – Fevzi Serkan ÖZDEMİR, a.g.e., s. 154-189.

**Örnek:** “Y” Katılım Bankası Sakarya Şubesi, 11.11.2010 tarihinde Baysal Market tarafından yatırılan 25.000 TL ile özel cari hesap açmıştır.

11.11.2010			
010 KASA		25.000	
304 ÖZEL CARİ HESAPLAR / RESMİ, TİCARET VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.İ.Y) - T.P. 30420 GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ - Baysal Market			25.000
Müşterinin açtığı özel cari hesap nedeniyle			

**Örnek:** “X” Katılım Bankası Erdemli Şubesi, 12.11.2010 tarihinde Şen Konut Yapı Kooperatifi tarafından yatırılan 60.000 TL ile özel cari hesap açmıştır.

12.11.2010			
010 KASA		60.000	
304 ÖZEL CARİ HESAPLAR / RESMİ, TİCARET VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.İ.Y) - T.P. 30422 KOOPERATİFLER - Şen Konut Yapı Kooperatifi			60.000
Müşterinin açtığı özel cari hesap nedeniyle			

**Örnek:** “X” Katılım Bankası Osmangazi Şubesi, 12.11.2010 tarihinde Doğru Emeklilik A.Ş. tarafından yatırılan 28.000 TL ile özel cari hesap açmıştır.

12.11.2010			
010 KASA		28.000	
304 ÖZEL CARİ HESAPLAR / RESMİ, TİCARET VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.İ.Y) - T.P. 30424 SİGORTA ŞİRKETLERİ VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ - Doğru Emeklilik A.Ş.			28.000
Müşterinin açtığı özel cari hesap nedeniyle			

**b. TL Cinsi özel cari hesaba para yatırılması;**

**Örnek:** "X" Katılım Bankası Bursa Şubesi mudilerinden Mustafa YÜKSEL, 15.10.2010 tarihinde, İstanbul Şubesi aracılığıyla özel cari hesabına 5.000 TL yatırmıştır.

**-İstanbul Şubesinin Kaydı;**

15.10.2010			
010 KASA		5.000	
290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P - Bursa Şubesi			5.000
Müşterinin başka şube nezdindeki özel cari hesabına yatırdığı para nedeniyle			

**- Bursa Şubesi'nin Kaydı;**

		15.10.2010						
	290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P.						5.000	
	- İstanbul Şubesi							
	300 ÖZEL CARİ HESAPLAR (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) - TİCARİ OLMAYAN - T.P						5.000	
	- Mustafa YÜKSEL							
	İstanbul şubesinden hesaba yatırılan para nedeniyle							

**Örnek:** "X" Katılım Bankası Bursa Şubesi mudilerinden Mustafa Yüksel 20.10.2010 tarihinde Ankara Şubesi aracılığıyla hesabına 2.500 TL yatırmıştır.

**- Ankara Şubesi'nin Kaydı;**

	20.10.2010							
	010 KASA						2.500	
	290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P							2.500
	- Ankara Şubesi							
	Müşterinin başka şube nezdindeki özel cari hesabına yatırdığı para nedeniyle							

**- Bursa Şubesi'nin Kaydı;**

	20.10.2010							
	290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P.						2.500	
	- Ankara Şubesi							
	300 ÖZEL CARİ HESAPLAR (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) - TİCARİ OLMAYAN - T.P.							2500
	Ankara şubesinde şube adına yapılan tahsilat nedeniyle							

**c. TL Cinsi özel cari hesaptaki paranın çekilmesi;**

**Örnek:** “X” Katılım Bankası İstanbul Şubesi, 20.10.2010 tarihinde Bursa şubesi mudisi Mustafa Yüksel’in özel cari hesabından 12.000 TL çekme talebini masraf almaksızın yerine getirmiştir.

**- İstanbul Şubesi’nin kaydı;**

20.10.2010	
290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P. - Bursa Şubesi	2.000
010 KASA	2.000
Müşterinin başka şube aracılığıyla özel cari hesabından çektiği para nedeniyle	

**- Bursa Şubesi’nin kaydı;**

20.10.2010	
300 ÖZEL CARİ HESAPLAR (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) - TİCARİ OLMAYAN - T.P. - Mustafa YÜKSEL	2.000
290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P. - Bursa Şubesi	2.000
Müşterinin özel cari hesabından çektiği para nedeniyle	

**Örnek:** “X” Katılım Bankası İskenderun Şubesi, 21.10.2010 tarihinde Bursa Şubesi mudisi Kemal Eker’in özel cari hesabından 2.000 TL çekme talebini masraf almaksızın yerine getirmiştir.

**- İskenderun Şubesi'nin kaydı;**

21.10.2010		
290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P. - Bursa Şubesi	2.000	
010 KASA		2.000
Müşterinin başka şube aracılığıyla özel cari hesabından çektiği para nedeniyle		

**- Bursa Şubesi'nin kaydı;**

21.10.2010		
300 ÖZEL CARİ HESAPLAR (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) TİCARİ OLMAYAN - T.P. - Kemal Eker	2.000	
290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P. - İskenderun Şubesi		2.000
Müşterinin özel cari hesabından çektiği para nedeniyle		

**d. TL Cinsi özel cari hesaptan yapılan ödeme / havale / EFT;**

**Örnek:** "X" Katılım Bankası Bursa Şubesi müşterilerinden Mustafa YÜKSEL 22.10.2010 tarihinde, özel cari hesabından 3.000 TL çekmek için İstanbul Şubesi'ne başvurmuştur. İstanbul Şubesi müşteriden işlem karşılığında 20 TL masraf bedeli ve 15 TL BSMV (Gider Vergisi) kestikten sonra kalan tutarı müşteriye ödemiştir.

**- İstanbul Şubesinin Kaydı;**

22.10.2010		
290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P. - Bursa şubesi	3.000	
010 KASA		3.000
Bursa şubesi adına yapılan ödeme nedeniyle		

22.10.2010		
010 KASA	35	
760 BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ -T.P		20
76008 TAHSİL VE TEDİYE KOMİSYONLARI		
380 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - T.P.		15
380005 ÖDENECEK BSMV		
Tahsil edilen komisyon ve BSMV nedeniyle		

**- Bursa Şubesinin Kaydı**

22.10.2010		
300 ÖZEL CARİ HESAPLAR (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) - TİCARİ OLMAYAN - T.P. - Mustafa YÜKSEL	3.000	
290 ŞUBELER CARİ HESABI - T.P. - İstanbul Şubesi		3.000
İstanbul şubesince şube adına yapılan ödeme nedeniyle		

**e. TL Cinsi özel cari hesabın kapatılması;**

**Örnek:** “X” Katılım Bankası’nın Bursa Şubesi müşterilerinden Mustafa YÜKSEL’in özel cari hesabının alacak kalanı 10.000 TL’dir. Mustafa YÜKSEL 25.10.2010 tarihinde Bursa Şubesindeki özel cari hesabının kapatılması talebinde bulunmuştur. Talep şube tarafından kabul edilerek ilgili tutar mudiye ödenmiştir.

22.10.2010		
300 ÖZEL CARİ HESAPLAR (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) - TİCARİ OLMAYAN - T.P.	10.000	
010 KASA		10.000
Müşteri hesabının kapatılması nedeniyle		

**f. Yabancı para cinsinden özel cari hesap açılışı;**

**Örnek:** “X” Katılım Bankası’nın Orhangazi Şubesi, 11.11.2010 tarihinde, müşterisi Büşra Özkan tarafından yatırılan 12.000 USD ile özel cari hesap açtırmıştır. İşlem tarihinde 1 USD = 1,75 TL’dir.

11.11.2010		
011 EFEKTİF DEPOSU	12.000	
301 ÖZEL CARİ HESAPLAR - Y.P. 30100 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER 301000 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER TİCARİ OLMAYAN İŞLEMLER - Büşra Özkan		12.000
Yabancı para cinsinden özel cari hesap açılması nedeniyle		

11.11.2010		
295 DÖVİZ VAZİYETİ - Y.P.	12.000	
293 EFEKTİF VAZİYETİ - Y.P.		12.000
Yabancı para cinsinden (sabit fiyat üzerinden) özel cari hesap açılması		
11.11.2010		
292 EFEKTİF ALIM SATIM HESABI - T.P.	21.000	
29201 USD EFEKTİF ALIM SATIM HESABI		
294 DÖVİZ ALIM SATIM HESABI - T.P.		21.000
29401 USD DÖVİZ ALIM SATIM HESABI		
Efektif kasası efektif vaziyeti denliği nedeniyle		

**g. Yabancı para cinsinden özel cari hesaptan yapılan ödeme / havale / EFT;**

**Örnek:** “X” Katılım Bankası Orhangazi Şubesi müşterilerinden Büşra Özkan 18.11.2010 tarihinde USD cinsi özel cari hesabından 4.000 USD’ nin Nilüfer Şubesi müşterilerinden Mustafa Özer’in özel cari hesabına aktarılması için havale talimatı vermiştir. İşlem tarihinde 1 USD = 1.70 TL’dir. ( Komisyon bedeli alınmamıştır)

**- Orhangazi Şubesi’nin kayıtları;**

18.11.2010		
301 ÖZEL CARİ HESAPLAR - Y.P.	4.000	
- Büşra Özkan		
291 ŞUBELER CARİ HESABI - Y.P.		4.000
- Nilüfer Şubesi		
USD cinsi özel cari hesaptan yapılan havale nedeniyle		

- Nilüfer Şubesinin kaydı;

18.11.2010		
291 ŞUBELER CARİ HESABI - Y.P. - Orhangazi Şubesi	4.000	
301 ÖZEL CARİ HESAPLAR - Y.P. - Mustafa Özer		4.000
Müşterinin USD cinsi özel cari hesabına gelen havale nedeniyle		

**h. Yabancı para cinsi özel cari hesapta değerlendirme (Evaluasyon);**

**Örnek:** “X” Katılım Bankası Nilüfer Şubesi mudilerinden Büşra Özkan’ın Kasım ayı sonu itibariyle özel cari hesabının 8.000 USD kalan verdiği saptanmıştır. Paranın hesaba yatırıldığı tarihte 1 USD = 1,75 TL iken, ay sonunda 1 USD = 1,80 TL’dir.

$$8.000 \text{ USD} \times 1,75 \text{ TL/USD} = 14.000 \text{ ( İlk işlem tarihinde )}$$

$$8.000 \text{ USD} \times 1,80 \text{ TL/USD} = 14.400 \text{ ( Dönem sonu değerlemesi )}$$

$$14.400 \text{ TL} - 14.000 \text{ TL} = 400 \text{ TL}$$

30.11.2010		
294 DÖVİZ ALIM SATIMI HESABI - T.P. 29401 USD DÖVİZ ALIM SATIM HESABI	400	
771 KAMBİYO KARLARI - Y.P. 77101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM VE DEĞERLEME KARLARI 771010 EFEKTİF VE DÖVİZ DEĞERLEME KARLARI		400
Efektifin cari kurla değerlendirilmesi nedeniyle		

30.11.2010		
29499 ETİ-EVALUASYON TL İLAVESİ	6.400	
301 ÖZEL CARİ HESAPLAR - Y.P. 30100 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER 301000 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER TİCARİ OLMAYAN İŞLEMLER		6.400
Efektifin cari kurla değerlemesi nedeniyle 8.000 USD x 1,80 TL = 14.400 TL ( Dönem sonu değerlemesi) 14.400 - 8.000 = 6.400 TL		

**Örnek:** “Y” Katılım Bankası Nilüfer Şubesi müşterilerinden Büşra Özkan’ın Kasım ayı sonu itibariyle özel cari hesabının 8.000 USD kalan verdiği saptanmıştır. Paranın hesaba yatırıldığı tarihte 1 USD = 1,75 iken ay sonunda 1 USD = 1,70 TL’dir.

30.11.2010		
861 KAMBİYO ZARARLARI - Y.P. 86101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM VE DEĞ. 861010 EFEKTİF - DÖVİZ DEĞERLEME ZARAR	400	
294 DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - T.P. 29401 USD - DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI		400
Efektifin cari kurla değerlemesi nedeniyle 8.000 USD x 1,75 TL = 14.000 TL 8.000 USD x 1,70 TL = 13.600 14.000 - 13.600 = 400		

30.11.2010		
294 DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - T.P. 29499 ETİ-EVALÜASYON TL İLAVESİ	5.600	
30100 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER 301000 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER TİCARİ OLMAYAN İŞLEMLER		5.600
Efektifin cari kurla değerlemesi nedeniyle 8.000 USD x 1,70 TL = 13.600 13.600 - 8.000 = 5.600		

**i. Özel cari hesaplarda biriken fonlar için zorunlu karşılık ayrılması;**

**Örnek:** “X” Katılım Bankası’nın 25.12.2010 tarihi itibarıyla özel cari hesaplarında 120.000 TL ile 100.000 USD biriktiği belirlenmiştir. Bu fonlara ilişkin ayrılması gereken karşılık tutarı, aşağıdaki gibidir. ( Karşılık oranları Türk parasında %6, Yabancı paralarda %9’dur. )

Tesis edilecek TL zorunlu karşılık = 120.000 x 0,06 = 7.200 TL

Tesis edilecek YP zorunlu karşılık = 100.000 x 0,09 = 9.000 USD

25.12.2010		
210 ZORUNLU KARŞILIKLAR - T.P. 21000 ÖZKAYNAKLARDAN	7.200	
020 T.C. MERKEZ BANKASI - T.P. 02000 VADESİZ SERBEST HESAP		7.200
Tesis edilen Türk parası karşılıkları nedeniyle		

25.12.2010		
211 ZORUNLU KARŞILIKLAR - Y.P. 21100 ÖZKAYNAKLARDAN	9.000	
021 T.C. MERKEZ BANKASI - Y.P. 02100 VADESİZ SERBEST HESAP		9.000
Tesis edilen yabancı para karşılıkları nedeniyle		

### 3.7.1.2. Katılma Hesaplarına İlişkin Muhasebe Uygulamaları

Katılım bankalarının diğer bir fon toplama yöntemi ise Katılma Hesaplarıdır. Katılma Hesapları; kar ve zarara katılma esaslarına göre TL yada Döviz cinsinden açılan vadeli hesaplardır. Katılma hesabı sahiplerine başlangıçta sabit bir getiri oranı ve anapara garantisi verilmemektedir. Hesap sahiplerinin yatırdıkları tutarlar faizsiz esaslar çerçevesinde ticaretin ve sanayinin finansmanında kullanılmakta ve elde edilen gelirin önceden belirlenmiş bir yüzdesi hesap sahiplerine dağıtılmaktadır.

#### a. TL Cinsi katılma hesabının açılışı;

**Örnek:** “Y” Katılım Bankası Nilüfer Şubesi, 09.02.2010 tarihinde müşterisi Özkan Ticaret tarafından yatırılan 22.000 TL ile 6 ay vadeli katılma hesabı açmıştır.

09.02.2010		
010 KASA	22.000	
320 KATILMA HESAPLARI-T.P. 32020 ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL) 320203 TİCARİ KURULUŞLAR - Özkan Ticaret		22.000
Ticari kuruluş tarafından açtırılan altı ay vadeli katılma hesabı nedeniyle		

**Örnek:** Mehmet Akif ÖZER “X” Katılım Bankasına 10.02.2010 tarihinde 20.000 TL ile 3 ay vadeli katılma hesabı açtırmıştır.

10.02.2010		
010 KASA		20.000
320 KATILMA HESAPLARI - T.P. 32010 ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL) 320100 YURT İÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)		20.000
Mehmet Akif ÖZER tarafından açtırılan 3 ay vadeli katılım hesabı nedeniyle		

**b. TL Cinsi katılma hesabına kar payı tahakkuku ve vadenin yenilenmesi;**

**Örnek:** ÖZER Ticaret’in “X” Katılım Bankasında açtırmış olduğu katılma hesabının vadesi dolmuş (3 ay sonunda) ve kar payı tutarı olan 2.000 TL hesaba tahakkuk ettirilmiştir. Özer Ticaret’in isteğiyle vadesi dolan hesap aynı koşullarla yenilenmiştir.

**Brüt Kar Payı Tutarı : 2.000 TL**

**( - ) Stopaj %15 : (300 TL)**

**Net Kar Payı Tutarı : 1.700 TL**

10.05.2010		
620 KATILMA HESAPLARINA VERİLEN KAR PAY- LARI - T.P. 62010 ÜÇ AY VADELİ 620103 TİCARİ KURULUŞLAR	2.000	
320 KATILMA HESAPLARI - T.P. 32010 ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3. AY DAHİL) 320103 TİCARİ KURULUŞLAR -Özer Ticaret		2.000
Katılma hesaplarına tahakkuk ettirilen kar payı ve stopaj nedeniyle		
10.05.2010		
320 KATILMA HESAPLARI - T.P. 32010 ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL) 320103 TİCARİ KURULUŞLAR - Özer Ticaret	300	
380 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - T.P. 38000 ÖDENECEK VERGİLER 380002 MENKUL SERMAYE İRADI GELİR VERGİSİ		300
Katılma hesabına tahakkuk ettirilen stopaj nedeniyle		

**c. TL Cinsi katılma hesabına kar payı tahakkuku ve katılma hesabının kapatılması;**

**Örnek:** Emir Ticaret tarafından “X” Katılım Bankasında 30.01.2010 tarihinde 50.000 TL ile 3 ay vadeli açtırılan katılma hesabı vade sonunda kapatılmıştır. Hesaba 7.000 TL kar payı tahakkuk ettirilmiştir.

**Brüt Kar Payı Tutarı : 7.000 TL**

**( - ) Stopaj %15 : (1050 TL)**

**Net Kar Payı Tutarı : 5.950 TL**

30.01.2010	
320 KATILMA HESAPLARI - T.P. 32010 ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL) 320103 TİCARİ KURULUŞLAR - Emir Ticaret	50.000
620 KATILMA HESAPLARINA VERİLEN KAR PAYLARI - T.P. 62010 ÜÇ AY VADELİ 620103 TİCARİ KURULUŞLAR	7.000
010 KASA	55.950
380 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - T.P. 380002 MENKUL SERMAYE İRADI GELİRLERİ VERGİSİ	1.050
Vade sonunda kapatılan katılma hesabı nedeniyle	

**d. TL Cinsi katılma hesabındaki paranın vadesinden önce çekilmesi;**

**Örnek:** “Y” Katılım Bankası Sakarya Şubesi müşterilerinden Sultan Baysal 21.11.2010 tarihinde henüz vadesi dolmayan bir yıla kadar vadeli katılma hesabını kapatma talebi ile şubeye başvurmuştur. Sultan Baysal’ın hesabındaki 35.000 TL kendisine ödenerek hesabı kapatılmıştır.

21.11.2010		
320 KATILMA HESAPLARI - T.P. 32040 BİR YILA KADAR VADELİ 320400 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER (TİC. OLMAYAN) - Sultan Baysal	35.000	
010 KASA		35.000
Vadesinden önce kapatılan katılma hesabı nedeniyle		

**e. Yabancı para cinsi katılma hesabı açılışı;**

**Örnek:** “X” Katılım Bankası İskenderun Şubesi, 01.12.2010 tarihinde ticari müşterisi Emir Mobilya adına yatırılan 25.000 USD ile bir ay vadeli katılma hesabı açılmıştır. İşlem tarihinde 1USD = 1,72 TL’dir.

01.12.2010		
011 EFEKTİF DEPOSU	25.000	
321 KATILMA HESAPLARI - Y.P. 32100 BİR AY VADELİ 321003 TİCARİ KURULUŞLAR		25.000
Yabancı para cinsinden katılma hesabı açılması nedeniyle		

	01.12.2010			
295 DÖVİZ VAZİYETİ - Y.P			25.000	
293 EFEKTİF VAZİYETİ - Y.P.				25.000
Yabancı para cinsinden (sabit fiyat üzerinden) katılma hesabı açılması nedeniyle				

01.12.2010		
292 EFEKTİF ALIM/SATIM HESABI - T.P. 29201 USD - EFEKTİF ALIM/SATIM HESABI		43.000
294 DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - T.P. 29401 USD - DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI		43000
Efektif kasası efektif vaziyeti denkliği		

**f. Yabancı para cinsinden katılma hesabındaki paranın vadesinden önce çekilmesi;**

**Örnek:** “Y” Katılım Bankası Nilüfer Şubesi, 08.11.2010 tarihinde daha önce müşterisi Kemal Eker tarafından 30.000 USD yatırılarak açılmış olan aylık kar payı ödemeli 24 ay vadeli katılma hesabı, mudinin isteği üzerine vadesi dolmadan kapatılmıştır. 1 USD = 1,850

08.11.2010		
321 KATILMA HESAPLARI - Y.P. 32160 BİR AY VADELİ 321600 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER - Kemal Eker		30.000
011 EFEKTİF DEPOSU		30.000
Yabancı para cinsi katılma hesabının kapatılması nedeniyle		

08.11.2010		
293 EFEKTİF VAZİYETİ - Y.P.	30.000	
295 DÖVİZ VAZİYETİ		30.000
Yabancı para cinsinden (sabit fiyat üzerinden) katılma hesabının kapatılması		
08.11.2010		
294 DÖVİZ ALIM/SATIM HS. - T.P.	55.500	
294 USD-DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI		
292 EFEKTİF ALIM/SATIM HS. - T.P.		55.500
29201 USD-EFEKTİF ALIM/SATIM HS.		
Efektif kasası efektif vaziyeti denkliği nedeniyle 30.000 x 1,850 = 55.500		

**g. Yabancı para cinsi katılma hesabının değerlemesi (evalüasyon);**

**Örnek:** “Z” Katılım Bankası Nilüfer Şubesi müşterilerinden Fatih Doğru’nun 09.11.2010 tarihinde açtırmış olduğu 1 ay vadeli katılma hesabının yıl sonu itibariyle kalanı 12.000 USD’dir. 09.11.2009 tarihinde 1 USD = 1,50 TL’dir. Yılsonu itibariyle 1 USD = 1,85 TL’dir.

12.000 USD x 1,50 TL/USD = 18.000 TL ( İlk işlem tarihinde )

12.000 USD x 1,85 TL/USD = 22.200 TL ( Dönem sonu değerlemesinde )

22.200 – 18.000 = 4.200 TL Evalüasyon farkı

31.12.2010		
294 DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - T.P. 29499 ETİ-EVALÜASYON TL İLAVESİ	4.200	
321 KATILMA HESAPLARI - Y.P. 32100 BİR AY VADELİ 321000 Y.İ.Y. GERÇEK KİŞİLER ( TİCARİ OLMAYAN ) Dövizin cari kurla değerlemesi nedeniyle		4.200
31.12.2010		
011 EFEKTİF DEPOSU	4.200	
294 DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - T.P. 29499 ETİ-EVALÜASYON TL İLAVESİ Efektifin cari kurla değerlemesi nedeniyle		4.200

#### **h. Katılma hesaplarına ilişkin zorunlu karşılıkların ayrılması;**

Katılım bankaları, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası nezdinde açılan hesaplarda, Türk parası için %6, yabancı paralar ( EURO, USD ) için %9 oranında karşılık ayırmak zorundadırlar.

**Örnek:** 14.11.2010 tarihinde yapılan inceleme sırasında “Y” Katılım Bankası’nın özel cari ve katılma hesaplarında biriken fon tutarları, aşağıdaki gibidir.

Hesabın Türü	Türk Lirası	Yabancı Paralar
Özel cari hesap toplamı	200.000 TL	100.000 YP
Katılma Hesabı Toplamı	400.000 TL	200.000 YP

Tesis edilecek TL zorunlu karşılık = (200.000 + 400.000) x %6 = 36.000 TL

Tesis edilecek YP zorunlu karşılık = (100.000 + 200.000) x %9 = 27.000 YP

14.11.2010	
210 ZORUNLU KARŞILIKLAR - T.P.	36.000
21000 ÖZKAYNAKLARDAN ( 12.000 TL )	
21002 KATILMA HESAPLARINDAN ( 24.000 TL )	
020 T.C. MERKEZ BANKASI - T.P.	36.000
02000 VADESİZ SERBEST HESAP	
Tesis edilen Türk parası karşılıkları nedeniyle	

14.11.2010	
211 ZORUNLU KARŞILIKLAR - Y.P.	27.000
21100 ÖZKAYNAKLARDAN ( 9.000 TL )	
21102 KATILMA HESAPLARINDAN ( 18.000 TL )	
021 T.C. MERKEZ BANKASI - Y.P.	27.000
02100 VADESİZ SERBEST HESAP	
Tesis edilen yabancı para karşılıkları nedeniyle	

### 3.7.2. Fon Kullanırma Faaliyetlerine İlişkin Muhasebe Uygulamaları

Katılım bankaları özel cari hesap ve katılma hesaplarıyla topladıkları fonları, Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği, Kar – Zarar Ortaklığı Yatırımı, Finansal Kiralama, Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı ve Ortak Yatırımlar yöntemleriyle kullanmaktadır.

Fakat ülkemizde bu yöntemlerden sadece Bireysel Finansman Desteği, Kurumsal Finansman Desteği ve Finansal Kiralama yöntemleri uygulanmaktadır.

### 3.7.2.1. Bireysel Finansman Desteğine İlişkin Muhasebe Uygulamaları

Gerçek kişilerin ihtiyaç duyduğu mal veya hizmeti, katılım bankalarının satıcıya ödeyerek aldığı ve alıcının borçlandırıldığı bir yöntemdir.

**Örnek:** “Y” Katılım Bankası müşterilerinden Sultan Baysal, 09.04.2010 tarihinde evine yaptıracığı çelik çatı için Bayramoğlu Limited Şirketi ile 30.000 TL’ye anlaştığını, bunun içinse 24 ayda geri ödemek üzere kredi desteğine ihtiyacı bulunduğunu bildirmiştir. Aylık %1,80 kar payı oranı ile kendisine bireysel finansman desteğinde bulunulmuştur. Söz konusu ödeme nakit olarak gerçekleştirilmiş olup anlaşma koşulları aşağıdaki gibidir.

- Müşteri : Sultan BAYSAL
- Destek Miktarı : 30.000 TL
- Valör ( Ödemenin yapıldığı tarih) : 10.04.2009
- Vade : 24 ay
- Kar payı oranı : %1,80 (aylık)
- Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu: %15 (Bireysel finansman desteğinde)
- Geri Ödeme Şekli : Aylık eşit taksitler halinde
- Geri Ödeme Başlangıç Tarihi : 12.05.2009
- Ödemenin Yapılacağı Kişi : Baysal Ltd. Şti.

#### a. Ödemenin yapılması;

10.11.2010		
138 ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLER	30.000	
13820 TÜKETİCİ KREDİLERİ		
138202 İHTİYAÇ KREDİLERİ		
1382022 KATILMA HESAPLARINDAN		
- Sultan Baysal		
010 KASA		30.000
Katılma hesaplarından kullanılan tüketici ihtiyaç kredisi nedeniyle		

**b. Taksitlendirme;**

Taksit Karı = Kullandırılan Fon Tutarı x Kar Oranı

BSMV Tutarı = Taksit Karı x BSMV Oranı

Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu (KKDF) : Taksit Karı x KKDF Oranı

Taksit Anaparası = Taksit Tutarı – ( Kar – BSMV – KKDF )

Kalan Anapara = Kullandırılan Fon – Taksit Anaparası

TAKSİT SIRA NO	PROJE NUMARASI*	TAKSİT ÖDEME TARİHİ	TAKSİT TUTARI**	ANAPARA	KAR TUTARI	BSMV TUTARI	KKDF TUTARI	KALAN ANAPARA
1	4	12.05.2009	1.615,50	967,50	540,00	27,00	81,00	29.032,50
2	4	10.06.2009	1.615,50	988,40	522,59	26,13	78,39	28.044,10
3	4	10.07.2009	1.615,50	1.009,75	504,79	25,24	75,72	27.034,35
4	4	11.08.2009	1.615,50	1.031,56	486,62	24,33	72,99	26.002,80
5	4	10.09.2009	1.615,50	1.053,84	468,05	23,40	70,21	24.948,96
6	4	10.10.2009	1.615,50	1.076,60	449,08	22,45	67,36	23.872,35
7	4	10.11.2009	1.615,50	1.099,86	429,70	21,49	64,46	22.772,50
8	4	11.12.2009	1.615,50	1.123,61	409,90	20,50	61,49	21.648,88
9	4	12.01.2010	1.615,50	1.147,88	389,68	19,48	58,45	20.501,00
10	4	10.02.2010	1.615,50	1.172,68	369,02	18,45	55,35	19.328,32
11	4	10.03.2010	1.615,50	1.198,01	347,91	17,40	52,19	18.130,31
12	4	10.04.2010	1.615,50	1.223,89	326,35	16,32	48,95	16.906,43
13	4	11.05.2010	1.615,50	1.250,32	304,32	15,22	45,65	15.656,11
14	4	10.06.2010	1.615,50	1.277,33	281,81	14,09	42,27	14.378,78

15	4	10.07.2010	1.615,50	1.304,92	258,82	12,94	38,82	13.073,86
16	4	10.08.2010	1.615,50	1.333,10	235,33	11,77	35,30	11.740,75
17	4	10.09.2010	1.615,50	1.361,90	211,13	10,57	31,70	10.378,86
18	4	12.10.2010	1.615,50	1.391,32	186,82	9,34	28,02	8.987,54
19	4	10.11.2010	1.615,50	1.421,37	161,78	8,09	24,27	7.566,17
20	4	10.12.2010	1.615,50	1.452,07	136,19	6,81	20,43	6.114,10
21	4	11.01.2011	1.615,50	1.483,44	110,05	5,50	16,51	4.630,66
22	4	10.02.2011	1.615,50	1.515,48	83,35	4,17	12,50	3.115,19
23	4	10.03.2011	1.615,50	1.548,21	56,07	2,80	8,41	1.566,97
24	4	12.04.2011	1.615,50	1.566,97	28,21	1,41	4,23	0,00
<b>TOP.</b>			38.772,00	30.000,00	7.297,77	364,89	1.094,67	

\*Proje numarası; müşterinin kaçınıcı kez tüketici ihtiyaç kredisi çektiğini göstermektedir.

\*\*Taksit tutarı, iç verim oranı yardımıyla belirlenmektedir.

**Tablo 12.** Finansman Desteği Geri Ödeme Planı

“Y” Katılım Bankası müşterisine kullandırdığı tüketici ihtiyaç kredisini, yukarıdaki gibi taksitlendirdiğinde, bu işlemde kayıtlarda gösterir. Bu kayıt, nazım hesaplar ile gerçekleştirilir. Çünkü amaç, kullanılan fondan doğan alacağın ne kadarının anapara, ne kadarının kar, ne kadarınınsa BSMV ve KKDF olduğu bilgisinin alınabilmesidir.

Taksitlendirme işleminden sonra yapılacak kayıt aşağıdaki gibidir;

10.04.2010

996 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN  
ALACAKLAR - T.P. 38.772

99670 BİREYSEL TAKSİTLİ İHTİYAÇ KREDİ ALACAK  
996700 KATILMA HESAPLARINDAN

9967001 I. TAKSİT DÖNEMİ 1.615,50 TL

99670010 ANAPARA 967,50 TL

99670014 KAR 540,00 TL

99670018 BSMV 27,00 TL

99670019 KKDF 81,00 TL

9967002 II. TAKSİT DÖNEMİ 1.615,50 TL

99670020 ANAPARA 988,40 TL

99670024 KAR 522,59 TL

99670028 BSMV 26,13 TL

99670029 KKDF 78,39 TL

.

.

.

9967003... TAKSİT DÖNEMİ 1.615,50 TL

998 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN  
BORÇLAR 38.772

99870 BİREYSEL TAKSİTLİ İHTİYAÇ  
KREDİSİ TAKSİT TUTARI

9967001 I. TAKSİT DÖNEMİ 1.615,50

9967001 II. TAKSİT DÖNEMİ

Düzenlenen geri ödeme planı nedeniyle

24 Ay x 1.615,50 = 38.772 TL

### c. Günlük gelir reeskontu;

Günlük gelir reeskontu aşağıdaki formül ile hesaplanır.

$$\text{Günlük Kar Oranı} = \left[ \left( \left( 1 + \left( \frac{\text{Aylık Kar Oranı}}{100} \right) \right)^{\left( \frac{1}{\text{Gün Sayısı}} \right)} - 1 \right) \times 100 \right]$$

$$\text{Günlük Kar Oranı} = \left[ \left( \left( 1 + \left( \frac{1,80}{100} \right) \right)^{\left( \frac{1}{80} \right)} \right) - 1 \right] \times 100 = \%0,59484$$

11.04.2010 tarihinde hesaplanan günlük gelir reeskontu aşağıdaki gibi hesaplanır.

$$\text{Günlük Gelir Reeskontu} = [30.000 \times 0,059484] / 100 = 17,8$$

11.04.2010	
996 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - T.P. 99650 BİREYSEL TAKSİTLİ İHTİYAÇ KREDİSİ REESKONTU 9965012 GÜNLÜK GELİR REESKONTU	17,8
996 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - T.P. 99670 BİREYSEL TAK. İHT. KRED. BİR. REESK. 9967020 GÜN. BİR. REESK. TUTARLARI	17,8
Günlük gelir reeskontu nedeniyle	

11.04.2010	
998 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN BORÇLAR - T.P. 99871 KAZANILMAMIŞ GÜNLÜK BİRİKİMLİ REES.	17,8
998 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN BORÇLAR - T.P. 99850 KATILMA HESAPLARINA DAĞITILACAK KARLAR 9985020 DAĞITIMA TABİ KAR	17,8
Günlük gelir reeskontunun katılma hesaplarına dağıtılmak üzere havuza alınması nedeniyle	

Günlük gelir reeskontu her geçen gün için hesaplanır ve birikimli değerler nazım hesaplarda günü gününe izlenir. Bu amaçla günlük gelir reeskontu kaydı her gün tekrarlanır. Böylece I. Taksit ödeme tarihi olan 12.05.2010’da birikimli günlük reeskont tutarı 540 TL’ye ulaşmış olur. Buna göre her taksit ödeme tarihi geldiğinde, günlük gelir reeskontu hesabında birikimli olarak izlenen tutarlar, kar payı gelir tahakkuku yapıldığında, ters kayıt ile indirilmelidir.

**d. Kredi kar payı tahakkuku;**

12.05.2010	
220 KREDİ KAR PAYI GELİR TAHAKKUK REESKONTLARI - T.P.	648
22000 KAR PAYI TAHAKKUKLARI 220002 KATILMA HESAPLARINDAN	
538 ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN KAR PAYLARI - T.P.	540
53822 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLERDEN 538222 KATILMA HESAPLARINDAN	
380 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - T.P.	27
38000 ÖDENECEK VERGİLER 380005 BSMV	
390 MUHTELİF BORÇLAR - T.P.	81
39022 KKDF'NA DEVREDİLEN KESİNTİLER	
Tüketici ihtiyaç kredisine karşılık tahakkuk eden kar payı nedeniyle	

**e. Taksit tahsilatı;**

12.05.2010		
010 KASA		1.615,50
220 KREDİ KAR PAYI GELİR TAHAKKUK REESKONTLARI - T.P.		648
22000 KAR PAYI TAHAKKUKLARI 220002 KATILMA HESAPLARINDAN 138 ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLER - T.P.		967,5
13820 TÜKETİCİ KREDİLERİ 138202 İHTİYAÇ KREDİLERİ 1382022 KATILMA HESABINDAN		
Tüketici ihtiyaç kredisine karşılık tahakkuk eden kar payı nedeniyle		

**f. Kısmi Tahsilat;**

Kısmi tahsilat, kredi müşterisi tarafından yapılan ödemenin, kredi taksit tutarının tamamını karşılamadığı anlamına gelmektedir. Bu durum, kimi zaman vadesi gelen taksit tutarının altında kalan ödeme şeklinde ortaya çıkarken, kimi zaman da müşteri tarafından yapılan ödemenin vadesi gelen taksit tutarının daha üzerinde olmasından ve taksiti aşan kısmın izleyen taksiti karşılamaya yetmemesinden kaynaklanmaktadır. Böyle bir durumda, önceden belirlenen kar tutarı, BSMV ve KKDF yerine tahsil edilen tutarın kar payı tutarı, BSMV'si ve KKDF'si hesaplanır. Bunun için aşağıdaki formülden yararlanılır.

$$\text{Tahsilat Tutarı} / (1 + \text{BSMV Oranı} + \text{KKDF Oranı})$$

**Örnek:** Taksit tarihi olan 12.05.2010 tahsil edilmesi gereken taksit tutarı 1.615,50 TL olmasına karşın, müşteri Recep Maden tarafından 01.05.2010 tarihinde 420 TL kısmi ödemede bulunulmuştur.

**Tahakkuk Tutarı** = Taksitin Karı + BSMV + KKDF

$$= 540 \text{ TL} + 27 \text{ TL} + 81 \text{ TL} = 648 \text{ TL}$$

**Tahsil Edilen Tutar** = 420 TL olduğunda;

Tahsil edilen tutar < Tahakkuk tutarı → Kar payı tutarı belirlenir

Kar payı tutarı = Tahsilat tutarı / ( 1 + BSMV Oranı + KKDF Oranı )

$$= 420 \text{ TL} / ( 1 + 0,05 + 0,15 )$$

$$= 420 \text{ TL} / 1,20 = 350 \text{ TL}$$

Tahsilatın BSMV'si = 350 TL x 0,05 = 17,50 TL

Tahsilatın KKDF'si = 350 TL x 0,15 = 52,20 TL

01.05.2010	
010 KASA	420
220 KREDİ KAR PAYI GELİR TAHAKKUK REESKONTLARI - T.P. 22000 KAR PAYI TAHAKKUKLARI 220002 KATILMA HESAPLARINDAN	420
Tüketici ihtiyaç kredisine karşılık tahakkuk eden kar payı nedeniyle	

01.05.2010			
998 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN BORÇLAR - T.P.		420	
99850 BİREYSEL KREDİLERDEN KATILMA HESAPLARINA DAĞITILACAK KARLAR			
9985020 DAĞITIMA TABİ KAR	350		
9985021 BİR. KREDİ KAR PAYI BSMV KESİNTİSİ			17,5
9985022 BİR. KREDİ KAR PAYI KKDF KESİNTİSİ			52,5
996 DİĞ. BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - T.P.			420
99650 BİREYSEL KREDİ GELİR TAHAKKUKU			
Tüketici ihtiyaç kredisine karşılık tahakkuk eden kar payı nedeniyle			

01.05.2010			
998 DİĞ. BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN BORÇLAR - T.P.		420	
99870 BİREYSEL KREDİ TAKSİT TUTARI			
996 DİĞ. BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - T.P.			420
99670 BİREYSEL KREDİLER			
9967020 BİREYSEL KREDİ KAR PAYI	350,0		
9967021 BİREYSEL KREDİ BSMV'Sİ	17,5		
9967022 BİREYSEL KREDİ KKDF'Sİ	52,5		
Tüketici ihtiyaç kredisine karşılık tahakkuk eden kar payı nedeniyle			

### 3.7.2.2. Kurumsal Finansman Desteğine İlişkin Muhasebe Uygulamaları

Bu yönteme ilişkin muhasebe uygulamaları, esasen bireysel finansman desteği yöntemi ile aynıdır. Fakat farklı olduğu bazı hususlar da bulunmaktadır.

Bunlar;

- Taksitli ticari krediler KKDF’ye tabidir.
- Finansman desteği şeklinde kullanılan kredilerde, erken ödeme ve erken ödemeye bağlı kar indirimi, 06.03.2003 tarih ve 4822 sayılı Kanun ile Değişik 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun gereğince yalnızca tüketici kredileri için geçerli bir hak niteliğindedir. Başka bir ifadeyle, kurumsal krediler için erken ödeme ve erken ödemeye bağlı kar indirimi yapılması zorunluluğu bulunmamaktadır. Fakat istisnai olarak Operasyon Müdürlüğü tarafından uygun bulunan kurumsal kredilerin erken kapatılması yine operasyon müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir.

### **3.7.2.3. Finansal Kiralamaya İlişkin Muhasebe Uygulamaları**

Kiralamaya konu varlığın mülkiyet hakkının el değiştirmesini öngören kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak isimlendirilmektedir. Bir varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan tüm risk ve faydaların belirlenen kira bedeli karşılığında, kiraya veren tarafından kiracıya devredilmesini taahhüt ettiği bir anlaşma türü olan finansal kiralama, nakit ihtiyacı içinde olan işletmeler için cazip bir finanslama tekniği olmaktadır.

Finansal kiralama yolu ile fon kullandırma yöntemine ilişkin bir örnek tarafımızdan aşağıdaki gibi geliştirilmiştir.

**Örnek:** “A” Katılım Bankası Samsun Şubesi müşterilerinden Gülcan İren, 04.04.2008 tarihinde şubesine, istediği özelliklerdeki varlığı kiralama yoluyla edinmek istediğini bildirerek, koşulları aşağıdaki gibi olan finansal kiralama sözleşmesinin düzenlenmesini talep etmiştir.

Kiralama konusu varlık ve müşteriye ilişkin bilgiler şöyledir.

<b>Finansal Kiralama Konusu Varlığın</b>	
Fatura Tutarı	100,000 TL
KDV	1,000 TL
Fatura Toplamı	101,000 TL
Fatura Tarihi	4/7/2008
Ödeme Tarihi	4/7/2008

<b>Finansal Kiralama Sözleşmesi</b>	
Kullandırılan Fon (anapara)	<b>100,000 TL</b>
Alış KDV	<b>1,000 TL</b>
Kar	<b>14,111 TL</b>
Satış KDV	<b>141 TL</b>
Finansal Kiralama Alacağı	<b>115,252 TL</b>

Yapılan sözleşme kapsamında aşağıdaki ödeme planı düzenlenmiştir.

<b>Taksit</b>	<b>Taksit Tarihi</b>	<b>Taksit Tutarı</b>	<b>Ana Para</b>	<b>Kar</b>	<b>KDV</b>	<b>Kalan Anapara</b>
1	7 / 5 / 2008	9.595,95	7,480.94	2,020.00	95.01	93,519.06
2	9 / 6 / 2008	9.595,95	7,441.48	2,059.46	95.01	86,077.58
3	7 / 7 / 2008	9.595,95	7,895.22	1,605.72	95.01	78,182.36
4	7 / 8 / 2008	9.595,95	7,884.64	1,616.30	95.01	70,297.72
5	8 / 9 / 2008	9.595,95	8,000.26	1,500.68	95.01	62,297.46
6	7 / 10 / 2008	9.595,95	8,296.92	1,204.02	95.01	54,000.54
7	7 / 11 / 2008	9.595,95	8,384.56	1,116.38	95.01	45,615.98
8	11 / 12 / 2008	9.595,95	8,465.61	1,036.33	95.01	37,150.37
9	7 / 1 / 2009	9.595,95	8,832.90	668.04	95.01	28,317.47
10	9 / 2 / 2009	9.595,95	8,877.34	623.60	95.01	19,440.13
11	9 / 3 / 2009	9.595,95	9,138.30	362.64	95.01	10,301.83
12	7 / 4 / 2009	9.595,94	9,301.83	199.11	95.00	1,000.00
13	7 / 4 / 2012	101,00	0.00	100.00	1.00	0.00
	<b>TOPLAM :</b>	<b>115,252.39</b>	<b>100,000.00</b>	<b>14,111.28</b>	<b>1,141.11</b>	<b>0</b>

Finansal kiralama işleminde, tıpkı finansman desteği ile fon kullandırmada olduğu gibi günlük reeskont kaydı yapılmakta ve bu kayıt daha sonra iptal eilmektedir. Bu amaçla katılım bankası aşağıdaki günlük reeskont tablosunu da düzenler.

<b>GÜN</b>	<b>TARİH</b>	<b>KAR</b>	<b>TOPLAM KAR (TL)</b>
1	7 / 4 / 2008	66.69	66.69
2	8 / 4 / 2008	66.74	133.43
3	9 / 4 / 2008	66.77	200.20
4	10 / 4 / 2008	66.83	267.03
5	11 / 4 / 2008	66.86	333.89
6	12 / 4 / 2008	66.92	400.81
7	13 / 4 / 2008	66.95	467.76
8	14 / 4 / 2008	67.00	534.76
9	15 / 4 / 2008	67.05	601.81
10	16 / 4 / 2008	67.08	668.89
11	17 / 4 / 2008	67.14	736.03
12	18 / 4 / 2008	67.17	803.20
13	19 / 4 / 2008	67.22	870.42
14	20 / 4 / 2008	67.27	937.69
15	21 / 4 / 2008	67.31	1,005.00

16	22 / 4 / 2008	67.35	1.072,35
17	23 / 4 / 2008	67.40	1,139.75
18	24 / 4 / 2008	67.45	1,207.20
19	25 / 4 / 2008	67.48	1,274.68
20	26 / 4 / 2008	67.54	1,342.22
21	27 / 4 / 2008	67.57	1,409.79
22	28 / 4 / 2008	67.63	1,477.42
23	29 / 4 / 2008	67.66	1,545.08
24	30 / 4 / 2008	67.71	1,612.79
25	1 / 5 / 2008	67.76	1,680.55
26	2 / 5 / 2008	67.80	1,748.35
27	3 / 5 / 2008	67.85	1,816.20
28	4 / 5 / 2008	67.89	1,884.09
29	5 / 5 / 2008	67.93	1,952.02
30	6 / 5 / 2008	67.98	2,020.00

Müşteri ile yapılan anlaşma koşulları çerçevesinde yapılması gereken kayıtlar, aşağıdaki gibi olacaktır.

**a. Proje teklifinin kabul edilmesi;**

04.04.2008		
996950 KREDİLER AVANS RİSK BEDELLERİ	115.252,39	
998950 KREDİLER AVANS RİSK BEDELLERİ KARŞILIĞI		115.252,39
Müşteri Gülcan İren'in 001 nolu projesinin 04/04/2008 tarihli maliyet kaydı		

**b. Satıcıdan alış faturası geldiğinde;**

04.07.2008		
20200040 FİN. KİRALAMA KONUSU İKTİSADİ KIYMETLER	100.000,00	
2600311 İNDİRİLECEK KDV	1.000	
20200030 FİNANSAL KİR. SATICI AVANSLARI		101.000,00
Müşteri Gülcan İren'in 001 nolu projesi için 07/04/2008 tarihinde 9396 nolu fatura ile alınan sabit kıymetin kaydı		

04.07.2008		
25020100 FİNANSAL KİRALAMA KONUSU MENKULLER	1.00	
79005900 DİĞER AKTİFLERİMİZDEN ELDE EDİLEN GELİRLER		1.00

04.07.2008		
9821028 LEASİNG KONUSU MENKUL TEMİNATLAR	100.000,00	
984102 EMTİA		100.000,00

**c. Satıcıya ödeme yapıldığında;**

04.07.2008		
20200030 FİNANSAL KİRALAMA SATICI AVANSLARI	101.000,00	
20003 TCMB EFT HESABI		101.000,00
Müşteri Gülcan İrem'in 0001 nolu projesi için 07/04/2008 tarihli faturanın ödenmesi - EFT		

04.07.2008		
996950 KREDİLER AVANS RİSK BEDELLERİ	101.000,00	
998950 KREDİLER AVANS RİSK BEDELLERİ KARŞILIĞI		101.000,00

**d. Sözleşme Kar ve KDV Kaydı ( Kesinleştirme);**

04.08.2008	
20200000 VADESİ GELMEMİŞ FİN. KİR. ALACAKLARI	115.252,39
20200040 FİNANSAL KİRALAMA KONUSU İKTİSADİ KIYMET	100.000,00
20400000 KAZANILMAMIŞ FİNANSAL KİRALAMA GELİRİ	14.111,28
20400050 VADESİ GELMEMİŞ FİNANSAL KİRALAMA KDV ALACAKLARI	1.141,11
Müşteri Gülcan İren'in 0001 nolu projesi için 08/04/2008 tarihli kar payı gelir reeskontu nedeniyle	

**e. Günlük gelir reeskontunun kaydı;**

04.08.2008	
2200102 FİN. KİR. KAR PAYI GELİR REESKONTLARI	133,43
582000 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ	133,43
Müşteri Gülcan İren'in 0001 nolu projesi için 08/04/2008 tarihli kar payı gelir reeskontu nedeniyle	

**f. Günlük gelir reeskontunun iptali;**

04.09.2008	
582000 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ	133,43
2200102 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ	133,43
Müşteri Gülcan İren'in 0001 nolu projesi için 08/04/2008 tarihli kar payı gelir reeskontunun iptali nedeniyle	

**g. Sonraki dönemlerde günlük gelir reeskontunun kaydı;**

04.09.2008			
2200102 FİN. KİR. KAR PAYI GELİR REESKONTLARI		200,2	
582000 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ			200,2
Müşteri Gülcan İren'in 0001 nolu projesi için 08/04/2008 tarihli kar payı gelir reeskontu nedeniyle			
∴			
05.05.2008			
2200102 FİN. KİR. KAR PAYI GELİR REESKONTLARI		1.952,02	
582000 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ			1.952,02
Müşteri Gülcan İren'in 0001 nolu projesi için 08/04/2008 tarihli kar payı gelir reeskontu nedeniyle			

**h. Birinci taksitin tahakkuku / faturanın kaydı;**

05.06.2008			
20200010 VADESİ GELMİŞ FİNANSAL KİRALAMA ANAPARA ALACAKLARI		7.480,94	
20400000 KAZANILMAMIŞ FİNANSAL KİRALAMA GELİRİ		2.020,00	
20400050 VADESİ GELMEMİŞ FİN. KİR. KDV ALACAKLARI		95,01	
20200000 VADESİ GELMEMİŞ FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI			9.595,95
Müşteri Gülcan İren'in 0001 nolu projesinin 06/05/2008 tarihli taksit tahakkuk kaydı			

05.06.2008		
20200020 TAHAKKUK EDEN KAR PAYI	2.020,00	
582000 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ		2.020,00

05.06.2008		
20400050 VADESİ GELMEMİŞ FİN. KİR. KDV ALACAKLARI	95,01	
3800121 TAHSİL EDİLEN KATMA DEĞER VERGİSİ		95,01

**i. Birinci taksitin tahsilatının kaydı;**

05.06.2008		
010/300 KASA	9.595,95	
20200010 VADESİ GELMİŞ FİN. KİR. ANAPARA ALACAKLARI		7.480,94
20200020 TAHAKKUK EDEN KAR		2.020,00
20200050 VADESİ GELMİŞ FİN. KİR. KDV ALACAKLARI		95,01
Müşteri Gülcan İren'in 0001 nolu projesinin 06/05/2008 tarihli taksit tahsilat kaydı		

**j. Günlük gelir reeskontunun iptali;**

05.06.2008		
582000 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ	1.952,02	
2200102 FİN. KİR. KAR PAYI GELİR REES.		1.952,02
Müşteri Gülcan İren'in 0001 nolu projesi için 05/06/2008 tarihli kar payı gelir reeskontunun iptali nedeniyle		

## SONUÇ

Türkiye’de yasal süreci 1983 yılında başlayan katılım bankaları, aktif olarak 1985 yılından itibaren faaliyete geçmiştir. 2001 yılına kadar Kanun Hükmünde Kararnameler ile yönetilen katılım bankaları, 2001 krizinin yaşanmasıyla bir özel finans kurumunun ( İhlas Finans Kurumu) yanlış yönetilmesi sonucunda BDDK tarafından faaliyeti durdurulmuş ve tasfiye sürecine sokulmuştur. Ayrıca hesap sahiplerinin bankada bulunan tasarruflarının hiçbir şekilde güvence altında olmaması, katılım bankalarından yüklü miktarda para çekilmesine neden olmuştur. Tüm yaşanan bu sorunlar katılım bankalarının yasal süreçlerini tekrar mercek altına alınmasını sağlamıştır. BDDK, katılım bankalarını yeni baştan düzenleyerek 4672 sayılı kanun ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 20. maddesinin 6. fıkrası yeniden değiştirilmiş ve hesap sahiplerinin tasarruflarının belli bir bölümü ( 50.000 TL’ ye kadar olan kısmı ) TMSF kapsamına alınmıştır.

Katılım bankaları son olarak 5411 sayılı Bankacılık Kanuna dahil edilmiştir. Bu Kanun’un getirdiği en büyük yenilikler ise; “Özel Finans Kurumları” unvanıyla kurulan bankaların “Katılım Bankası” olarak değiştirilmesi ve “Güvence Fonu” kapsamındaki tasarrufların “Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu”na dahil edilmesi olmuştur.

Katılım bankaları 2001 yılı krizinden sonra çıkarılan Kanunlarla hızla büyümeye başlamış, gerek şube sayılarında gerekse personel ve müşteri sayılarında büyük artışlar olmuştur. Türkiye’de faizden uzak duran kesimin yastık altındaki tasarruflarını özel cari hesap ve katılma hesaplarıyla toplayarak, tamamen faizsiz bankacılık prensipleri çerçevesinde fon kullandırma yöntemleriyle ekonomiye kazandırarak reel ekonomiye katkı sağlamaktadırlar.

Katılım bankalarında müşteriye kullandırılan fonlar hiçbir şekilde amaç dışı kullanılamaz. Çünkü banka, müşterinin ihtiyacı olan varlıkları satıcıdan alır ve müşteriye satar. Bu nedenle müşterinin eline para geçmez, müşteri finansman sonucu para değil mal almış olur. Bu işlemin böyle cereyan edip etmediği satıcıdan alınan fatura ile kanıtlanır. Klasik bankalarda kredi bazı istisnalar haricinde direkt müşteriye verilir. Fakat müşteri, belirli bir amaç için bankadan almış olduğu bu krediyi, başka amaçlar için de kullanabilir. Katılım bankalarındaki fonun direkt satıcıya aktarılması

genel ekonomi açısından piyasayı geliştirici bir faktör olarak değerlendirilebileceği gibi kayıt dışı ekonomiyi engelleyerek vergi gelirlerinin artmasını da sağlamaktadır.

Bu açıklamalar kapsamında katılım bankalarının Türkiye ekonomisine katkıları aşağıdaki gibi sıralanabilir.

- i) Katılım bankaları faizden uzak duran kesimin atıl durumda olan fonlarını toplar ve kişi ya da kuruluşlara kullandırarak ekonomiye kazandırır.
- ii) Çalışma prensipleri gereği DİBS'lere yatırım yapmamaları ve büyük ölçüde mal alımı finansmanında fon kullandırılması sonucunda kredi portföyünün daha emniyetli olması, krize karşı katılım bankalarını daha dayanıklı hale getirmektedir.
- iii) Katılım bankaları, KOBİ'lere üretim ve yatırım faaliyetinde finansman desteği sağlayarak, hem ihracatın artmasını hem de istihdamın artmasını sağlamaktadırlar.
- iv) Katılım bankalarında, ödemenin müşteri yerine satıcıya yapılması sayesinde finansman kaynaklarının verimli ve yararlı kullanımını sağlayarak ekonomiyi olumlu yönde etkilemektedirler.
- v) Katılım bankalarında uygulanan finansman yöntemleri ticarete dayalı olduğundan bu durumu fatura ile kayıt altına almak zorundadırlar. Böylece kayıt dışı ekonomiyi azaltarak vergi gelirlerinin artmasında önemli bir rol üstlenmektedirler.

Ülkemizde 1985 yılından itibaren faaliyette bulunan katılım bankaları yaklaşık 27 yıldır dini inançları nedeniyle klasik bankalara gitmeyen tasarruf sahiplerinin fonlarını toplayarak ekonomiye kazandırmaktadırlar. Ülke nüfusunun yaklaşık olarak %99'unun müslüman olduğu bir ülkede, katılım bankalarının toplam bankacılık sektörü içerisindeki payı oldukça düşüktür. Bunun en büyük nedenlerinden biri, tasarruf sahiplerinin katılım bankalarının tam anlamıyla faizsiz bankacılık prensipleri doğrultusunda çalışıklarına ilişkin güvenin az olması ya da olmamasından kaynaklanmaktadır. Bu nedenle birçok müslüman tasarruflarını katılım bankalarında değerlendirmek yerine, bu bankalara olan güvensizlikten dolayı altın, gayrimenkul vb. yatırım araçlarına ve klasik bankalara yönelmektedirler.

Katılım bankalarının toplam bankacılık sektörü içerisindeki payını artırması, Türkiye ekonomisine daha çok katkıda bulunmaları için yapması gereken bazı uygulamalar aşağıdaki gibi sıralanabilir.

- i) Faizsiz bankacılık prensiplerine göre faaliyet gösteren katılım bankalarının da klasik bankalar gibi yatırım yapmalarını sağlayacak finansal enstrümanların geliştirilmesi gerekmektedir. Örneğin, kar zarar ortaklığı belgesi gibi. Bu şekilde atıl durumda kalan fonları değerlendirebileceklerdir.
- ii) Katılım bankaları, çeşitli medya araçlarını kullanarak tasarruf sahiplerini bilgilendirmeli ve aynı zamanda sisteme olan güveni artırmalıdır.
- iii) Gerek yurt içinde gerekse yurt dışında banka, şube ve ATM sayılarının, daha iyi ve hızlı şekilde hizmet edebilmek için artırılması gerekmektedir.
- iv) Türkiye’de tasarruflar çoğunlukla dövize, altına, gayrimenkule yönelmektedir. Katılım bankaları alternatif yatırım yöntemleri geliştirerek bu tasarrufları bünyesine çekebilirler.
- v) Günümüzde müşteri ihtiyaç ve beklentileri her geçen gün artmaya devam etmektedir. Müşteriler en kısa zaman da işlemlerini yapmak, zamandan tasarruf etmek istemektedirler. Bu nedenle katılım bankaları, bilgi teknolojilerini yakından takip ederek ve iyi bir şekilde kullanarak müşterilerine daha hızlı ve daha güvenli hizmet sunabilirler.
- vi) Daha uzun vadeli finansal ürünler geliştirilmelidirler.
- vii) Vizyon sahibi kalifiyeli personel çalıştırarak müşteri ilişkilerine daha çok önem vermelidirler.
- viii) Katılım bankaları kar-zarar prensibiyle faaliyet gösteren bankalardır. Fakat topladıkları fonları genelde kurumsal finansman desteği ve bireysel finansman desteği yöntemiyle kullandırmaktadırlar. Katılım bankaları daha çok kar-zarar ortaklığı yöntemiyle ve emek sermaye ortaklığı yöntemiyle fon kullandırırsa sisteme karşı yapılan eleştiriler azalacak, sisteme olan güven artacaktır.
- ix) Finansal hizmet ve ürünleri daha etkin ve daha verimli bir şekilde pazarlamalıdır.

Sonuç olarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yürürlüğe girdiği tarihe kadar klasik bankalarla aynı yasal koşullara tabi tutulmayan katılım bankaları, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'yla banka statüsü kazanarak klasik bankalardan ayrı tutulmamıştır. Bu Kanunla bugünkü seviyeye gelen katılım bankaları, gerek kriz karşısındaki olumlu durumlarıyla, gerekse ekonomiye sağladığı katkılarla, ekonomik zenginliğimizi ve iktisadi kalkınmayı hızlandırmış, sosyal dayanışmaya ve sosyal barışa önemli katkılarda bulunmuştur. Tüm bu katkılarından dolayı katılım bankaları başta Türkiye olmak üzere birçok ülke için gelecek vadeden bir sektör haline gelmiştir. Fakat bütün bunlara rağmen Türkiye'de yaklaşık 27 yıldır faaliyette bulunan katılım bankalarının yeterli gelişim gösterdikleri söylenemez. Özellikle toplanan ve kullandırılan fonlar itibariyle istenen düzeye gelebilmeleri için, bu sistemin, klasik bankalardan olan farkı somut bir şekilde tespit edilerek, Türk halkına anlatılması ve halkın ikna edilmesi en zaruri önceliktir.

## KAYNAKÇA

AHMAD Ausaf (1993), “Contemporary Practices Of Islamic Financing Techniques”,  
*Rescarch Paper, No:20*

AKGÜÇ, Öztin (1989), *100 Soruda Türkiye’de Bankacılık*, Gerçek Yayınevi,  
1.Baskı, İstanbul.

AKIN, Cihangir(1986), *Faizsiz Bankacılık ve Kalkınma*, Kayıhan Yayınları, İstanbul.

AKIN, Faruk ve ECE, Nalan (2010), “İslami Finans Sistemi İçerisinde İslami  
*Bankacılığın Yeri ve Türkiye’de Katılım Bankacılığının Gelişimi*”,  
<http://www.mevzuatdergisi.com/2010/07a/01.htm> , Erişim Tarihi: 08.09.2010

AKIN, İlkin (1993), *Bankacılığın Tarihçesi*, Ekonomi Ansiklopedisi, Paymaş  
Yayınları, İstanbul.

AKSOY, Tamer (2005), “*Finansal Muhasebe ve Raporlama Standartlarında  
Uyumlaştırma ve UMS (UFR) Bazında Küresel Muhasebe Standartları Setine  
Yöneliş*”, Mali Çözüm Dergisi, Sayı:71, İstanbul.

AKTEPE, İshak Emin (2010), *İslam Hukuku Çerçevesinde Finansman ve Bankacılık*,  
Yedirenk Yayıncılık, İstanbul.

ALTAN, Mikail (1998), *Modern Bankacılık Faaliyetleri Açısından Özel Finans  
Kurumlarının Değerlendirilmesi*, Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler  
Enstitüsü, Yayınlanmış Doktora Tezi, Konya.

ALTAŞ, Gökben (2008), *İslami Finans Sistemi*, Sermaye Piyasasında Gündem,  
Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği, Sayı:69, İstanbul.

ANGELL, Nicholas B. (1995), “*Islamic and Western Banking: Legal Status and Appraisal Of Current Islamic Banking*”, Middle East Executive Reports, Vol:18, Part:1

ARABACI, Nihat (2007), *Katılım Bankalarının Türkiye’de Bankacılık Sektöründeki Yeri, İşleyişi ve Performans Analizi*, Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Finansman Anabilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Eskişehir.

ATAMAN, Ümit ve SUMER, Haluk (2000), *Dış Ticaret İşlemleri ve Muhasebesi*, Türkmen Kitabevi, İstanbul.

AYPEK, Nevzat (1988), *Türk Sermaye Piyasasında Özel Finans Kurumlarının Yeri ve İşleyişi*, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Ankara.

BACANLI, Zahir (2004),“*Dünyada Yeni Trend: Faizsiz Bankacılık*”  
<http://www.cihandergi.com/detay.php?id=134&did=07>  
Erişim Tarihi: 21.07.2010

Türkiye Finans Katılım Bankası (2010), *Bankacılık Okulu Ders Notları*, Sunu, İstanbul.

BAŞGÜMÜŞ, Abdulkaki (1997), *Özel Finans Kurumlarının Sermaye Piyasası İçindeki Yeri*, Sakarya Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Sakarya.

BATTAL, Ahmet (2000), “Türk Mali Sisteminde Özel Finans Kurumları Deneyimi ve ÖFK’ların Türk Banka Sistemi İçindeki Yerleri Üzerine”, Türkiye’de Özel Finans Kurumları- Teori ve Uygulama-, Albaraka Türk Yayınları:17, Kültür Kitapları: 2, İstanbul.

- BAYINDIR, Abdülaziz (2007), *Ticaret ve Faiz*, Süleymaniye Vakfı Yayınları, 1. Baskı, İstanbul.
- BİLGİNOĞLU, Fahir (1998), *Muhasebe Organizasyonu*, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Muhasebe Enstitüsü Yayını, Yayın No:54, İstanbul.
- BİLİR, Aybegüm (2010), *Katılım Bankalarında Müşteri Memnuniyetinin Belirlenmesi Üzerine Bir Araştırma*, Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Adana.
- BULUT , Halil İbrahim ve ER, Bünyemin (2009), “*Katılım Bankacılığında İki Yeni Finansal Teknik Önerisi: Mudaraba-Risk Sermayesi Yatırım Ortaklıkları ve Mudaraba-Risk Sermayesi Yatırım Fonları*”, Finansal Yenilik ve Açılımları İle Katılım Bankacılığı, TKBB Yayınları, İstanbul.
- BÜYÜKDENİZ, Adnan (2000), “*Faizsiz Finans Kurumlarının Mali Sistem İçindeki Yeri ve Çalışma Prensipleri*”, Türkiye’de Özel Finans Kurumları Teori ve Uygulama, Albaraka Türk Yayınları: 17, Kültür Kitapları: 2, İstanbul.
- CEMALCILAR, Özgül ve DİĞERLERİ (2006), *Genel Muhasebe*, Anadolu Üniversitesi Yayınları, Eskişehir.
- CEMALCILAR, Özgül ve ERDOĞAN, Nurten (2000), *Genel Muhasebe*, Beta Yayınları, 5. Baskı, İstanbul.
- CEMALCILAR, Özgül ve ÖNCE, Saime (1999), *Muhasebenin Kurumsal Yapısı*, Anadolu Üniversitesi Yayınları; No:1093, Eskişehir.
- CİHANGİR, Akın (1986), *Faizsiz Bankacılık ve Kalkınma*, Kayıhan Yayınları, Ankara.

- CHOWDHRY, Sajjad (2006), “Islamic Finance Prospects in Central Asia and Turkey”, <http://www.dinarstandard.com/finance/IFinCentralAsia042906.htm>  
Erişim Tarihi: 01.07.2012
- ÇİZAKÇA, Murat (1999), *İslam Dünyasında ve Batı’ da İş Ortaklıkları Tarihi*, Tarih Vakfı Yurt Yayınları, 1. Baskı, İstanbul.
- ÇONKAR, Kemalettin – ULUSAN, Hikmet – ÖZTÜRK, Mehmet (2006), Genel Muhasebe, Nobel Yayınları, İstanbul.
- DAMAH, Muhammed El (2009), “İslami Finans Sektöründe Görülmemiş Bir Hareket (İlerleme) Var”, Tercüme Eden: Hakkı Erçetin, Şarkulavsat Gazetesi.
- DARÇIN, Ahmet Cüneyt (2007), *Özel Finans Kurumlarının Katılım Bankalarına Dönüşümün Nedenleri ve Sonuçları*, Atılım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Ankara.
- DHUMALE, Rahul ve SAPCANİN, Amela (2006), “*An Application of Islamic Banking Principles to Microfinance*”, A Study by the Regional Bureau for Arab States United Nations Development Programme, In Cooperation With the Middle East and North Africa Region, World Bank.
- DOĞAN, Sibel (2008), *Katılım Bankaları ve Ekonomiye Etkileri: Türkiye Örneği*, Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Kahramanmaraş.
- DUSUKİ, Asyraf Wajdi (2008), “*Undesstaning The Objectives Os Islamic Banking: A survey Of Stakeholders perspectives*”, International Journal Of Islamic and Middle Eastern Finance and Management, Volume 1, Issue 2
- EFİL, İsmail (2005), *İşletme Organizasyonu ve Ekip Yönetimi*, Alfa Aktüel Yayınları, 1. Baskı, İstanbul.

EKEN, Mehmet Fehmi (2008), “*Faizsiz Bankacılık Enstrümanları*”,  
[http://www.bilgininadresi.net/Madde/32762/Faizsiz-  
Bankac%C4%B1l%C4%B1k-Enstr%C3%BCmanlar%C4%B1---I](http://www.bilgininadresi.net/Madde/32762/Faizsiz-Bankac%C4%B1l%C4%B1k-Enstr%C3%BCmanlar%C4%B1---I) Erişim  
Tarihi: 16.08.2010

EKEN, Mehmet Fehmi (2008), “*Faizsiz Bankacılık Enstrümanları-II*”  
[http://www.bilgininadresi.net/Madde/32763/Faizsiz-  
Bankac%C4%B1l%C4%B1k-Enstr%C3%BCmanlar%C4%B1---II](http://www.bilgininadresi.net/Madde/32763/Faizsiz-Bankac%C4%B1l%C4%B1k-Enstr%C3%BCmanlar%C4%B1---II), Erişim  
Tarihi: 10.09.2010

ERKAN, Mehmet, “*Özel Finans Kurumlarınca Kullandırılan Karz-ı Hasen İçin  
Örtülü Kazanç İddiası İleri Sürülebilir mi?*”  
[www.erkymm.com/yararli\\_makaleler/12.pdf](http://www.erkymm.com/yararli_makaleler/12.pdf) Erişim Tarihi : 03.10.2010

ERTAŞ, Fatih Coşkun (2002), *İşletmelerde Muhasebe Organizasyonu ve Muhasebe  
Mesleği*, Seçkin Yayınları, 1. Baskı, Ankara.

ESKİCİ, Mustafa Mürsel (2007), *Türkiye’de Katılım Bankacılığı Uygulaması ve  
Katılım Bankalarının Müşteri Özellikleri*, Süleyman Demirel Üniversitesi  
Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Isparta.

EZ –ZUHAYLİ, Vehbe (1997), “*Finans ve Borsa*”, I. Uluslar arası İslam Ticaret  
Hukukunun Günümüzdeki Meseleleri Tebliğleri, Müzakereler-Sonuç  
Bildirileri, Konya.

GÖKALP, Mehmet Faysal ve GÜNGÖR, Turan (1993), *İslam Toplumunun  
Ekonomik Yapısı*, Fey Vakfı Yayınları, İstanbul.

GUDİL, Orhan (2007), *Türkiye’ de Katılım Bankacılığı ve Katılım Bankalarının Getirisi ile Alternatif Yatırım Araçları Getirilerinin Analizi*, Sakarya Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Sakarya.

GÜNDOĞAN, Nazif (1988) “*Özel Finans Kurumlarının Fonksiyonları ve İşleyiş Mekanizması*”, Özel Finans Kurumları ve Türkiye Uygulaması Sempozyumu, Marmara Üniversitesi Orta Doğu ve İslam Ülkeleri Ekonomik Araştırma Merkezi, Yayın No:5, İstanbul.

GÜNDÜZ, H. Erdin(2006), *Banka ve Sigorta Muhasebesi*, Anadolu Üniversitesi Açık Öğretim Fakültesi Yayınları, Eskişehir.

GÜNGÖR, Kamil (2009), “*Bir Finansal Araç Olarak Katılım Bankacılığı: Tesbitler-Teklifler*”, Finansal Yenilik ve Açılımları ile Katılım Bankacılığı, TKBB, İstanbul.

HARON, Sudin (2001), “*A Comaparative Study of İslamic Banking Practices*”, School of Managment, Universty Utara, Malaysia.

[http://www.bankaciyim.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=518&Itemid=429](http://www.bankaciyim.com/index.php?option=com_content&view=article&id=518&Itemid=429) Erişim Tarihi: 22.09.2010

[http://cygm.meb.gov.tr/modulerprogramlar/kursprogramlari/muhasebe/moduller/mevduat\\_islemleri.pdf](http://cygm.meb.gov.tr/modulerprogramlar/kursprogramlari/muhasebe/moduller/mevduat_islemleri.pdf) Erişim Tarihi : 03.08.2010

[http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/Faizsiz\\_bankacilik\\_hakkinda.jsp#6](http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/Faizsiz_bankacilik_hakkinda.jsp#6) Erişim Tarihi:13.09.2010

<http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/index.jsp> Erişim Tarihi: 13.09.2010

[http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/sermaye\\_ve\\_ortaklik\\_yapisi.jsp](http://www.bankasya.com.tr/hakkimizda/sermaye_ve_ortaklik_yapisi.jsp) Erişim Tarihi: 13.09.2010

<http://www.baskent.edu.tr/~gurayk/finpazpazartesi17.doc> Erişim Tarihi : 11.08.2010

<http://www.bilgininadresi.net/Madde/32762/Faizsiz-Bankac%C4%B1%C4%B1k-Enstr%C3%BCmanlar%C4%B1---I> Erişim Tarihi: 10.09.2010

<http://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/wp98144.pdf> Erişim Tarihi : 18.08.2010

<http://www.kuranmeali.com> Erişim Tarihi: 02.08.2010

[http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_FaizsizBankacilik.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_FaizsizBankacilik.aspx)  
Erişim Tarihi: 15.10.2010

[http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_OrtaklikYapisi.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_OrtaklikYapisi.aspx) Erişim Tarihi :  
13.09.2010

[http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda\\_Tarihce.aspx](http://www.kuveytturk.com.tr/tr/Hakkimizda_Tarihce.aspx) Erişim Tarihi: 13.09.2010

[http://www.tkbb.org.tr/index.php?option=com\\_content&task=blogcategory&id=46&Itemid=83](http://www.tkbb.org.tr/index.php?option=com_content&task=blogcategory&id=46&Itemid=83) Erişim Tarihi: 11.10.2010

[http://www.tkbb.org.tr/index.php?option=com\\_content&task=blogcategory&id=46&Itemid=3](http://www.tkbb.org.tr/index.php?option=com_content&task=blogcategory&id=46&Itemid=3) Erişim Tarihi: 11.10.2010

[http://www.tr.wikipedia.org/wiki/Hammurabi\\_kanunlari](http://www.tr.wikipedia.org/wiki/Hammurabi_kanunlari) Erişim Tarihi: 15.10.2010

[http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/faizsiz\\_sistem\\_hakkinda.aspx](http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/faizsiz_sistem_hakkinda.aspx) Erişim Tarihi : 11.08.2010

<http://www.turkiyefinans.com.tr/tr/hakkimizda/tarihce.aspx> Erişim Tarihi:  
13.09.2010

İSMMM MO Mevzuat Serisi 2 (2005), *Muhasebenin Temel Kavramları ve Tekdüzen Hesap Planı*, İstanbul.

İŞTAR, Emel (2009), *Katılım Bankacılığı Tarihi*, Yüksek Lisans Projesi, Fatih Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

KAÇMAZ, Ahmet (2009), *Katılım Bankalarının 2005-2008 Yılları arasında Türk Bankacılık Sektöründeki Gelişimi*, Yayınlanmış Yüksek Lisans Projesi, Fatih Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

KARA, Mustafa (2006), *Katılım Bankalarında Personel Eğitimi*, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Gazi Üniversitesi Eğitim Bilimleri Enstitüsü, Ankara.

KARAPINAR, Aydın (2003), *Özel Finans Kurumları ve Muhasebe Uygulamaları*, Gazi Kitabevi, Ankara.

KOTAR, Erhan – DOKUR, Şükrü (2002), *Genel Muhasebe*, Alfa Yayınları, İstanbul.

KÖSTEN, Barış, “*Türk Bankacılık Sisteminin Yeri ve Tamamlayıcı Bir Ögesi Olarak Katılım Bankacılığının Türk Finansal Sistemine Getirdiği Avantaj ve Yenilikler*”, [www.avrasyabank.com/katilimbankasitr.html](http://www.avrasyabank.com/katilimbankasitr.html) Erişim Tarihi : 17.07.2010

Mesleki Eğitim ve Öğretim Sisteminin Güçlendirilmesi Projesi (2007) , *Muhasebe Finansman Mevduat İşlemleri*, Ankara.

OMAR, Fuat Al ve HAQ, Muhammed Abdel (1996), “*İslamic Banking Theory, Practice and Challenges*, Oxford Üniversty Press, London.

- ORKUNOĞLU, Işıl Fulya (2010), “*Hazine Bonosu ve Devlet Tahvillerinin Vergilendirilmesi*”, Finans Politik & Ekonomik Yorumlar Dergisi, Sayı:539, İstanbul.
- ÖZCAN, Mehmet Emin ve HAZNEDAROĞLU, Temel (2000), “*Bankacılıkta Yeni Bir Boyut: Katılım Bankacılığı*”, Bereket Dergisi, Yıl:3, Sayı:9, İstanbul.
- ÖZGÜR, Ersan (2007), *Katılım Bankalarının Finansal Etkinliği ve Mevduat Bankaları ile Rekabet Edebilirliği*, Kocatepe Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Doktora Tezi, Afyonkarahisar.
- ÖZSOY, İsmail (1997), *Özel Finans Kurumları*, Asya Finans Kültür Yayınları, İstanbul.
- ÖZSOY, İsmail (1997), *Türkiye’de Katılım Bankacılığı*, Asya Finans Kültür Yayınları, İstanbul.
- ÖZULUCAN, Abitter (2002), *Genel Muhasebe İlkeleri ve Uygulamaları*, Gazi Kitabevi, Ankara.
- ÖZULUCAN, Abitter (2005), *Genel Muhasebe İlkeleri ve Uygulamaları*, Türkmen Kitabevi, İstanbul.
- ÖZULUCAN, Abitter ve DERAN, Ali (2009), “*Katılım Bankacılığı ile Geleneksel Bankaların Bankacılık Hizmetleri ve Muhasebe Uygulamaları Açısından Karşılaştırılması*”, Mustafa Kemal Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, Sayı:11, Cilt:6, Hatay.
- ÖZULUCAN, Abitter ve Serkan, Fevzi ÖZDEMİR (2010), *Katılım Bankacılığı*, Türkmen Kitabevi, İstanbul.

PAULY, Von Christoph (2009), “Gewinne in Gottes Namen”, Der Spiegel Dergisi,  
Sayı:43

PEKCAN, Mümin (2006), *Katılım Bankacılığı Faaliyetleri ve Muhasebe Sistemi*,  
Uludağ Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans  
Tezi, Bursa.

POLAT, Ali (2009), “*Katılım Bankacılığı: Dünya Uygulamalarına İlişkin Sorunlar-  
Fırsatlar; Türkiye için Projeksiyonlar*”, Finansal Yenilik ve Açılımları ile  
Katılım Bankacılığı, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Yayınları, İstanbul.

SAFDARI, Akbar (2009), “*İranda ki İslami Bankacılıkta Denetim*”,  
[http://akbarsafdari.blogspot.com/2009/02/irandaki-islami-bankacilikta-  
denetim.html](http://akbarsafdari.blogspot.com/2009/02/irandaki-islami-bankacilikta-denetim.html) Erişim Tarihi: 23.09.2010

SAFDARI, Akbar (2009), “*Türkiye’de Katılım Bankacılık*”  
<http://akbarsafdari.blogspot.com/2009/05/turkiyede-katlm-bankacilk.html>  
Erişim Tarihi: 23.09.2010

SEVİLENGÜL, Orhan (2005), *Genel Muhasebe*, Gazi Kitabevi, 12. Baskı, Ankara.

SIDDIQI, Muhammed Nejatulla (1983), *Banking Without Interest*, The Islamic  
Foundation, London.

SUNDARAJAN, Vasudevan ve MARSTON, David Ghiath Shabsigh (1998),  
“*Monetary Operations and Government Debt Management Under Islamic  
Banking*”, IMF Working Paper, September.

SÜRMEİLİ, Fevzi (1996), *Muhasebe Bilgi Sistemi*, Anadolu Üniversitesi Eğitim,  
Sağlık ve Bilimsel Araştırma Çalışmaları Vakfı Yayınları, No:115, Eskişehir.

TAKAN, Mehmet (2002), *Bankacılık Teori, Uygulama ve Yöntemi*, Nobel Kitabevi, Ankara.

TKBB Dergisi (2004), Dünyada ve Türkiye de Faizsiz Bankacılık

TKBB Dergisi (2007), Dünyada ve Türkiye’de Faizsiz Bankacılık

TKBB Dergisi (2008), Dünyada ve Türkiye’de Faizsiz Bankacılık

TKBB Dergisi (2008), Katılım Bankaları

TOK, Ahmet (2006), *Türk Hukukunda Katılım Bankalarının Fon Toplama ve Kullandırma İşlemleri İle Klasik Bankacılık İşlemleri*, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

TOSUN, Mustafa (2000), “*Türk Mali Sisteminde Özel Finans Kurumları Deneyimi ve ÖFK’ların Türk Banka Sistemi İçindeki Yerleri Üzerine*”, Türkiye’de Özel Finans Kurumları- Teori ve Uygulama-, Albaraka Türk Yayınları:17, İstanbul.

Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları (2010), Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Sunu, Ankara.

TÜRKO, R. Metin (1999), *Finansal Yönetim*, Alfa Yayınları, İstanbul.

UÇAR, Mustafa (1993), *Türkiye’ de Dünyada Faizsiz Bankacılık ve Hesap Sistemleri*, Fey Vakfı Yayınları, İstanbul.

USLU, Sami (2004), “*Özel Finans Kurumları ve Faiz Yasası*”,  
<http://www.zaferdergisi.com/makale-1168-ozel-finans-kurumlari-ve-faiz-yasagi.html> Erişim Tarihi: 23.08.2010

USLU, Sami (2005), *İslam'da Faiz Yasağı ve Çağdaş Finans*, Zafer Yayınları, İstanbul.

USTA, Hale (2007), *Muhasebe Mesleği ile İlgili Uluslararası Muhasebe Standartları ve Türkiye'deki Düzenlemeler ile Karşılaştırılması*, Yayınlanmış Master Tezi, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Ankara.

USUL, Hayrettin ve DÜZENLİ, Serpil (2006), “*Muhasebe Sisteminin Oluşturulmasında Örgüt İklimi Etkisi*”, Muhasebe ve Finansman Dergisi, Sayı:32

VURAL, Mehmet (2000), “Finansal Hizmetlerin ve Özel Finans Kurumlarının Vergilendirilmesi”, Türkiye’ de Özel Finans Kurumları Teori ve Uygulama, Albaraka Türk Yayınları:17, İstanbul.

YAZICI, Mehmet (1998), “*Muhasebe Tümlemleri ve Örgütlenmesi*” Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Nihat Sayar Eğitim Vakfı Yayın No:552/756, İstanbul.

YILDIRIM, Mesut (2008), *Banka Muhasebesi*, TBB Yayın No: 258, İstanbul.

YILDIRIM, Bilgin (1993), *Türkiye’ de Özel Finans Kurumları ve Türk Ekonomisine Katkıları*, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Eskişehir.

YILMAZ, Osman Nihat (2010), “*Faizsiz Bankacılık İlkeleri ve Katılım Bankacılığı*”, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Yayınları, İstanbul.

Yılmaz, Yasin (2008), “*İşletmelerde Muhasebe Sistemi Neden Önemli*”

[https://www.xing.com/net/cem\\_malimuesavirler/serbest-kursu-beyin-f%C4%B1rt%C4%B1nas%C4%B1-205647/isletmelerde-muhasebe-sistemi-neden-onemli-12386260/](https://www.xing.com/net/cem_malimuesavirler/serbest-kursu-beyin-f%C4%B1rt%C4%B1nas%C4%B1-205647/isletmelerde-muhasebe-sistemi-neden-onemli-12386260/) Erişim Tarihi: 19.09.2010

YÜCEL, A. Tugay (2010) “*Genel Muhasebe Tekdüzen Muhasebe Sistemi Uygulamaları*”, Maliye Hesap Uzmanları Derneği Yayınları, Ankara

ZERKA, M. A. ve A.M. NECCAR (2009), *İslam Düşüncesinde Ekonomi, Banka, ve Sigorta*, Çeviren: Hayreddin KARAMAN, İz Yayıncılık, İstanbul.

### **Kanun Yönetmelik ve Tebliğler**

- 4389 Sayılı Bankacılık Kanunu
- 4491 Sayılı Bankacılık Kanunu
- 4672 Sayılı Bankacılık Kanunu
- 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu
- Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ
- Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik

## EKLER

### EK 1. Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı

#### 0 DÖNEN DEĞERLER

##### 010 KASA

##### 011 EFEKTİF DEPOSU

##### 012 YOLDAKİPARALAR - T.P.

01200	YURTIÇİ HA VALELER
01201	YURTDİŞİ HA VALELER
01202	YURTIÇİ POSTA ÇEKLERİ
01203	YURTDİŞİ POSTA ÇEKLERİ
01204	GRUP NAKİLLERİ

##### 013 YOLDAKİPARALAR - Y.P.

01300	YURTIÇİ HA VALELER
01301	YURTDİŞİ HA VALELER
01302	YURTIÇİ POSTA ÇEKLERİ
01303	YURTDİŞİ POSTA ÇEKLERİ
01304	GRUP NAKİLLERİ

##### 015 SATIN ALINAN ÇEKLER - Y.P.

01500	ŞUBELERİMİZ ÜZERİNE KEŞİDELİ
01501	BANKALAR VE DİĞER KATILIM BANKALARI ÜZERİNE KEŞİDELİ
01509	DİĞER

##### 016 VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - T.P.

01601	VADESİ GELMİŞ HİSSE SENEDİ KUPONLARI
01609	DİĞER

##### 017 VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - Y.P.

01701	VADESİ GELMİŞ HİSSE SENEDİ KUPONLARI
01709	DİĞER

##### 019 KIYMETLİ MADENLER - Y.P.

01900	KIYMETLİ MADEN DEPOSU
019000	ALTIN DEPOSU
019009	DİĞER KIYMETLİ MADENLER
01901	KIYMETLİ MADENLER
019010	ULUSLARARASI STANDARTLARA UYGUN OLAN
019011	ULUSLARARASI STANDARTLARA UYGUN OLMAYAN

##### 020 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI - T.P.

02000 VADESİZ SERBEST HESAP  
02001 VADELİ SERBEST HESAP  
02002 VADELİ SERBEST OLMAYAN HESAP

**021 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI - Y.P.**

02100 VADESİZ SERBEST HESAP  
02101 VADELİ SERBEST HESAP  
02102 VADELİ SERBEST OLMAYAN HESAP

**022 YURTIÇİBANKALAR - T.P.**

**02200 VADESİZ HESAP**  
022000 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
022001 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
022002 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
022003 ÖZEL KANUN. GÖRE MEVDUAT KAB.YETKİLİ KURULUŞLAR  
022004 KATILIM BANKALARI  
022005 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

**02201 VADELİ HESAP**  
022010 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
022011 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
022012 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
022013 ÖZEL KANUN. GÖRE MEVDUAT KAB.YETKİLİ KURULUŞLAR  
022014 KATILIM BANKALARI  
022015 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

**023 YURTIÇİBANKALAR - Y.P.**

**02300 VADESİZ HESAP**  
023000 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
023001 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
023002 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
023003 ÖZEL KANUN. GÖRE MEVDUAT KAB.YETKİLİ KURULUŞLAR  
023004 KATILIM BANKALARI  
023005 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

**02301 VADELİ HESAP**  
023010 KAMU MEVDUAT BANKALARI  
023011 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI  
023012 YABANCI MEVDUAT BANKALARI  
023013 ÖZEL KANUN. GÖRE MEVDUAT KAB.YETKİLİ KURULUŞLAR  
023014 KATILIM BANKALARI  
023015 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

**024 YURTDIŞI BANKALAR - T.P.**

**02400 VADESİZ HESAP**  
024000 SERBEST HESAP  
024001 SERBEST OLMAYAN HESAP

**02401 VADELİ HESAP**

**024010 SERBEST HESAP**  
0240100 KISA VADELİ

0240101 ORTA VE UZUN VADELİ

**024011 SERBEST OLMAYAN HESAP**

0240110 KISA VADELİ

0240111 ORTA VE UZUN VADELİ

**025 YURTDIŞI BANKALAR - Y.P.**

**02500 VADESİZ HESAP**

025000 SERBEST HESAP

025001 SERBEST OLMAYAN HESAP

**02501 VADELİ HESAP**

**025010 SERBEST HESAP**

0250100 KISA VADELİ

0250101 ORTA VE UZUN VADELİ

**025011 SERBEST OLMAYAN HESAP**

0250110 KISA VADELİ

0250111 ORTA VE UZUN VADELİ

**026 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - T.P.**

**02600 VADESİZ HESAP**

026000 SERBEST HESAP

026001 SERBEST OLMAYAN HESAP

**02601 VADELİ HESAP**

026010 SERBEST HESAP

026011 SERBEST OLMAYAN HESAP

**027 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - Y.P.**

**02700 VADESİZ HESAP**

027000 SERBEST HESAP

027001 SERBEST OLMAYAN HESAP

**02701 VADELİ HESAP**

027010 SERBEST HESAP

027011 SERBEST OLMAYAN HESAP

**030 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN  
MENKUL DEĞERLER - T.P.**

**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER**

**03000 HİSSE SENETLERİ**

030000 BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ

030001 BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ

**03001 KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)**

**03002 KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ**

**03003 GELİRE BAĞLI SENETLER**

030030 GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ

030031	GELİRE ENDEKSLİ SENETLER
030039	DİĞER
<b>03004</b>	<b>YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03005</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
030050	HİSSE SENETLERİ
030059	DİĞER
<b>03008</b>	<b>DİĞER ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03009</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
030090	HİSSE SENETLERİ
030091	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
030099	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03010</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
030100	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
030101	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
<b>03011</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
<b>03012</b>	<b>KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>
<b>03013</b>	<b>GELİRE BAĞLI SENETLER</b>
030130	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
030131	GELİRE ENDEKSLİ SENETLER
030139	DİĞER
<b>03014</b>	<b>YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03015</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
030150	HİSSE SENETLERİ
030159	DİĞER
<b>03018</b>	<b>DİĞER GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03019</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
030190	HİSSE SENETLERİ
030191	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
030199	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
<b>031</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER - Y.P.</b>

#### **ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER**

<b>03100</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
031000	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
031001	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
<b>03101</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
<b>03102</b>	<b>KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>

<b>03103</b>	<b>GELİRE BAĞLI SENETLER</b>
031030	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
031031	GELİRE ENDEKSLİ SENETLER
031039	DİĞER
<b>03104</b>	<b>YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03105</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
031050	HİSSE SENETLERİ
031059	DİĞER
<b>03108</b>	<b>DİĞER ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03109</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
031090	HİSSE SENETLERİ
031091	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
031092	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03110</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
031100	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
031101	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
<b>03111</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
<b>03112</b>	<b>KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>
<b>03113</b>	<b>GELİRE BAĞLI SENETLER</b>
031130	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
031131	GELİRE ENDEKSLİ SENETLER
031139	DİĞER
<b>03114</b>	<b>YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03115</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
031150	HİSSE SENETLERİ
031159	DİĞER
<b>03118</b>	<b>DİĞER GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLER</b>
<b>03119</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
031190	HİSSE SENETLERİ
031191	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
031199	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
<b>032</b>	<b>SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER - T.P.</b>
<b>03220</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
032200	UZUN VADELİ YATIRIM AMAÇLI
0322000	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
0322001	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
032201	UZUN VADELİ YATIRIM AMAÇLI OLMAYAN
0322010	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ

0322011	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
<b>03230</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
<b>03240</b>	<b>KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>
<b>03250</b>	<b>GELİRE BAĞLI SENETLER</b>
032500	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
032501	GELİRE ENDEKSLİ SENETLER
032509	DİĞER
<b>03260</b>	<b>YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03270</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
032700	HİSSE SENETLERİ
032709	DİĞER
<b>03290</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
032900	HİSSE SENETLERİ
032901	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
032909	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
<b>03299</b>	<b>DİĞER</b>
<b>033</b>	<b>SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER - Y.P.</b>
<b>03320</b>	<b>HİSSE SENETLERİ</b>
033200	UZUN VADELİ YATIRIM AMAÇLI
0332000	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
0332001	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
033201	UZUN VADELİ YATIRIM AMAÇLI OLMAYAN
0332010	BORSAYA KOTE EDİLEN HİSSE SENETLERİ
0332011	BORSAYA KOTE OLMAYAN HİSSE SENETLERİ
<b>03330</b>	<b>KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)</b>
<b>03340</b>	<b>KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ</b>
<b>03350</b>	<b>GELİRE BAĞLI SENETLER</b>
033500	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
033501	GELİRE ENDEKSLİ SENETLER
033509	DİĞER
<b>03360</b>	<b>YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ</b>
<b>03370</b>	<b>TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER</b>
033700	HİSSE SENETLERİ
033709	DİĞER
<b>03390</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI</b>
033900	HİSSE SENETLERİ
033901	YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ
033902	SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER
<b>03399</b>	<b>DİĞER</b>
<b>038</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞKARŞILIĞI (-) - T.P.</b>
<b>03800</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER</b>
038003	HİSSE SENETLERİ

038004 YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ  
038005 SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER  
038009 DİĞER

**03801 SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER**  
038013 HİSSE SENETLERİ  
038014 YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ  
038015 SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER  
038019 DİĞER

**039 MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞKARŞILIĞI (-) - Y.P.**

**03900 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER**  
039003 HİSSE SENETLERİ  
039004 YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ  
039005 SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER  
039009 DİĞER

**03901 SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER**  
039013 HİSSE SENETLERİ  
039014 YATIRIM FONU KATILIM BELGELERİ  
039015 SERMAYEDE PAYI TEMSİL EDEN DİĞER MENKUL KIYMETLER  
  
039019 DİĞER

**040 PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR - T.P.**

**041 PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR - Y.P.**

## 1 KREDİLER

**102 MAL KARŞILIĞI VESAİKİN FİNANSMANI - T.P.**

**10201 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
102010 ÖZKAYNAKLARDAN  
102012 KATILMA HESAPLARINDAN

**10210 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**102101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1021010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1021012 KATILMA HESAPLARINDAN

**102102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1021020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1021022 KATILMA HESAPLARINDAN

**10211 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
102110 ÖZKAYNAKLARDAN

102112 KATILMA HESAPLARINDAN

**103 MAL KARŞILIĞI VESAIKİN FİNANSMANI - Y.P.**

**10301 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

103010 ÖZKAYNAKLARDAN

103012 KATILMA HESAPLARINDAN

**10310 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**103101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

1031010 ÖZKAYNAKLARDAN

1031012 KATILMA HESAPLARINDAN

**103102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

1031020 ÖZKAYNAKLARDAN

1031022 KATILMA HESAPLARINDAN

**10311 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

103110 ÖZKAYNAKLARDAN

103112 KATILMA HESAPLARINDAN

**110 KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERİ- T.P.**

**11001 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

110010 ÖZKAYNAKLARDAN

110012 KATILMA HESAPLARINDAN

110013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**11003 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

110030 ÖZKAYNAKLARDAN

110032 KATILMA HESAPLARINDAN

110033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**11010 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**110101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

1101010 ÖZKAYNAKLARDAN

1101012 KATILMA HESAPLARINDAN

1101013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**110102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

1101020 ÖZKAYNAKLARDAN

1101022 KATILMA HESAPLARINDAN

1101023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**11011 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

110110 ÖZKAYNAKLARDAN

110112 KATILMA HESAPLARINDAN

110113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**111 KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERİ- Y.P.**

**11101 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

111010 ÖZKAYNAKLARDAN

111012 KATILMA HESAPLARINDAN

- 111013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 11103 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
111030 ÖZKAYNAKLARDAN  
111032 KATILMA HESAPLARINDAN  
111033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 11110 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**
- 111101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1111010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1111012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1111013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 111102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1111020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1111022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1111023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 11111 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
111110 ÖZKAYNAKLARDAN  
111112 KATILMA HESAPLARINDAN  
111113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**114 KISA VADELİ İHTALAT KREDİLERİ- T.P.**

- 11401 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
114010 ÖZKAYNAKLARDAN  
114012 KATILMA HESAPLARINDAN  
114013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 11403 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
114030 ÖZKAYNAKLARDAN  
114032 KATILMA HESAPLARINDAN  
114033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 11410 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**
- 114101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1141010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1141012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1141013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 114102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1141020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1141022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1141023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 11411 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
114110 ÖZKAYNAKLARDAN  
114112 KATILMA HESAPLARINDAN  
114113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**115 KISA VADELİ İHTALAT KREDİLERİ- Y.P.**

- 11501 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
115010 ÖZKAYNAKLARDAN

115012	KATILMA HESAPLARINDAN
115013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11503</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
115030	ÖZKAYNAKLARDAN
115032	KATILMA HESAPLARINDAN
115033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11510</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
<b>115101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
1151010	ÖZKAYNAKLARDAN
1151012	KATILMA HESAPLARINDAN
1151013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>115102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
1151020	ÖZKAYNAKLARDAN
1151022	KATILMA HESAPLARINDAN
1151023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11511</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
115110	ÖZKAYNAKLARDAN
115112	KATILMA HESAPLARINDAN
115113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

## **116 KISA VADELİ İŞLETME KREDİLERİ- T.P.**

<b>11601</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
116010	ÖZKAYNAKLARDAN
116012	KATILMA HESAPLARINDAN
116013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11603</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
116030	ÖZKAYNAKLARDAN
116032	KATILMA HESAPLARINDAN
116033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11610</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
<b>116101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
1161010	ÖZKAYNAKLARDAN
1161012	KATILMA HESAPLARINDAN
1161013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>116102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
1161020	ÖZKAYNAKLARDAN
1161022	KATILMA HESAPLARINDAN
1161023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11611</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
116110	ÖZKAYNAKLARDAN
116112	KATILMA HESAPLARINDAN
116113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

## **117 KISA VADELİ İŞLETME KREDİLERİ- Y.P.**

<b>11701</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
117010	ÖZKAYNAKLARDAN
117012	KATILMA HESAPLARINDAN
117013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11703</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
117030	ÖZKAYNAKLARDAN
117032	KATILMA HESAPLARINDAN
117033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11710</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
<b>117101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
1171010	ÖZKAYNAKLARDAN
1171012	KATILMA HESAPLARINDAN
1171013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>117102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
1171020	ÖZKAYNAKLARDAN
1171022	KATILMA HESAPLARINDAN
1171023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11711</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
117110	ÖZKAYNAKLARDAN
117112	KATILMA HESAPLARINDAN
117113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

## **118 KISA VADELİ DİĞER KREDİLER - T.P.**

<b>11801</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
118010	ÖZKAYNAKLARDAN
118012	KATILMA HESAPLARINDAN
118013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11803</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
118030	ÖZKAYNAKLARDAN
118032	KATILMA HESAPLARINDAN
118033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11810</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
<b>118101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
1181010	ÖZKAYNAKLARDAN
1181012	KATILMA HESAPLARINDAN
1181013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>118102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
1181020	ÖZKAYNAKLARDAN
1181022	KATILMA HESAPLARINDAN
1181023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11811</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
118110	ÖZKAYNAKLARDAN
118112	KATILMA HESAPLARINDAN
118113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11813</b>	<b>ÖZEL CARI HESAP MÜŞTERİLERİNE</b>

**11814 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ**  
118140 ÖZKAYNAKLARDAN  
118142 KATILMA HESAPLARINDAN

**11820 TÜKETİCİ KREDİLERİ**  
118200 KONUT KREDİLERİ  
1182000 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182002 KATILMA HESAPLARINDAN

118201 TAŞIT KREDİLERİ  
1182010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182012 KATILMA HESAPLARINDAN

118202 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1182020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182022 KATILMA HESAPLARINDAN

118203 KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ  
1182030 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182032 KATILMA HESAPLARINDAN

118204 KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1182040 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182042 KATILMA HESAPLARINDAN

118205 KONUT TEMİNATLI DİĞER TÜKETİCİ KREDİLERİ  
1182050 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182052 KATILMA HESAPLARINDAN

118209 DİĞER  
1182090 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182092 KATILMA HESAPLARINDAN

**11821 BİREYSEL KREDİ KARTLARI**  
118210 TAKSİTLİ  
1182100 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182102 KATILMA HESAPLARINDAN

118211 TAKSİTSİZ  
1182110 ÖZKAYNAKLARDAN  
1182112 KATILMA HESAPLARINDAN

**11830 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER**  
118300 İŞYERİ KREDİLERİ  
1183000 ÖZKAYNAKLARDAN  
1183002 KATILMA HESAPLARINDAN

118301 TAŞIT KREDİLERİ  
1183010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1183012 KATILMA HESAPLARINDAN

118302 İHTİYAÇ KREDİLERİ

1183020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1183022 KATILMA HESAPLARINDAN

118309	DİĞER
1183090	ÖZKAYNAKLARDAN
1183092	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>11831</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
118310	TAKSİTLİ
1183100	ÖZKAYNAKLARDAN
1183102	KATILMA HESAPLARINDAN
118311	TAKSİTSİZ
1183110	ÖZKAYNAKLARDAN
1183112	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>11840</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
118400	KONUT KREDİLERİ
1184000	ÖZKAYNAKLARDAN
1184002	KATILMA HESAPLARINDAN
118401	TAŞIT KREDİLERİ
1184010	ÖZKAYNAKLARDAN
1184012	KATILMA HESAPLARINDAN
118402	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1184020	ÖZKAYNAKLARDAN
1184022	KATILMA HESAPLARINDAN
118403	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1184030	ÖZKAYNAKLARDAN
1184032	KATILMA HESAPLARINDAN
118404	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1184040	ÖZKAYNAKLARDAN
1184042	KATILMA HESAPLARINDAN
118405	KONUT TEMİNATLI DİĞER PERSONEL KREDİLERİ
1184050	ÖZKAYNAKLARDAN
1184052	KATILMA HESAPLARINDAN
118409	DİĞER
1184090	ÖZKAYNAKLARDAN
1184092	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>11841</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
118410	TAKSİTLİ
1184100	ÖZKAYNAKLARDAN
1184102	KATILMA HESAPLARINDAN
118411	TAKSİTSİZ
1184110	ÖZKAYNAKLARDAN
1184112	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>119</b>	<b>KISA VADELİ DİĞER KREDİLER - Y.P.</b>
<b>11901</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
119010	ÖZKAYNAKLARDAN
119012	KATILMA HESAPLARINDAN
119013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

<b>11903</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
119030	ÖZKAYNAKLARDAN
119032	KATILMA HESAPLARINDAN
119033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11910</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
<b>119101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
1191010	ÖZKAYNAKLARDAN
1191012	KATILMA HESAPLARINDAN
1191013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>119102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
1191020	ÖZKAYNAKLARDAN
1191022	KATILMA HESAPLARINDAN
1191023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11911</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
119110	ÖZKAYNAKLARDAN
119112	KATILMA HESAPLARINDAN
119113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>11913</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAP MÜŞTERİLERİNE</b>
<b>11914</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
119140	ÖZKAYNAKLARDAN
119142	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>11920</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
119200	KONUT KREDİLERİ
1192000	ÖZKAYNAKLARDAN
1192002	KATILMA HESAPLARINDAN
119201	TAŞIT KREDİLERİ
1192010	ÖZKAYNAKLARDAN
1192012	KATILMA HESAPLARINDAN
119202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1192020	ÖZKAYNAKLARDAN
1192022	KATILMA HESAPLARINDAN
119203	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1192030	ÖZKAYNAKLARDAN
1192032	KATILMA HESAPLARINDAN
119204	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1192040	ÖZKAYNAKLARDAN
1192042	KATILMA HESAPLARINDAN
119205	KONUT TEMİNATLI DİĞER TÜKETİCİ KREDİLERİ
1192050	ÖZKAYNAKLARDAN
1192052	KATILMA HESAPLARINDAN
119209	DİĞER
1192090	ÖZKAYNAKLARDAN
1192092	KATILMA HESAPLARINDAN

<b>11921</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
119210	TAKSİTLİ
1192100	ÖZKAYNAKLARDAN
1192102	KATILMA HESAPLARINDAN
119211	TAKSİTSİZ
1192110	ÖZKAYNAKLARDAN
1192112	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>11930</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
119300	İŞYERİ KREDİLERİ
1193000	ÖZKAYNAKLARDAN
1193002	KATILMA HESAPLARINDAN
119301	TAŞIT KREDİLERİ
1193010	ÖZKAYNAKLARDAN
1193012	KATILMA HESAPLARINDAN
119302	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1193020	ÖZKAYNAKLARDAN
1193022	KATILMA HESAPLARINDAN
119309	DİĞER
1193090	ÖZKAYNAKLARDAN
1193092	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>11931</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
119310	TAKSİTLİ
1193100	ÖZKAYNAKLARDAN
1193102	KATILMA HESAPLARINDAN
119311	TAKSİTSİZ
1193110	ÖZKAYNAKLARDAN
1193112	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>11940</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
119400	KONUT KREDİLERİ
1194000	ÖZKAYNAKLARDAN
1194002	KATILMA HESAPLARINDAN
119401	TAŞIT KREDİLERİ
1194010	ÖZKAYNAKLARDAN
1194012	KATILMA HESAPLARINDAN
119402	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1194020	ÖZKAYNAKLARDAN
1194022	KATILMA HESAPLARINDAN
119403	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1194030	ÖZKAYNAKLARDAN
1194032	KATILMA HESAPLARINDAN
119404	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1194040	ÖZKAYNAKLARDAN
1194042	KATILMA HESAPLARINDAN

119405 KONUT TEMİNATLI DİĞER PERSONEL KREDİLERİ  
1194050 ÖZKAYNAKLARDAN  
1194052 KATILMA HESAPLARINDAN

119409 DİĞER  
1194090 ÖZKAYNAKLARDAN

1194092 KATILMA HESAPLARINDAN

**11941 PERSONEL KREDİ KARTLARI**

119410 TAKSİTLİ  
1194100 ÖZKAYNAKLARDAN  
1194102 KATILMA HESAPLARINDAN

119411 TAKSİTSİZ  
1194110 ÖZKAYNAKLARDAN  
1194112 KATILMA HESAPLARINDAN

**120 KISA VADELİKÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMI - T.P.**

**12001 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

120010 ÖZKAYNAKLARDAN  
120012 KATILMA HESAPLARINDAN  
120013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12003 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

120030 ÖZKAYNAKLARDAN  
120032 KATILMA HESAPLARINDAN  
120033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12010 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**120101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

1201010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1201012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1201013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**120102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

1201020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1201022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1201023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12011 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

120110 ÖZKAYNAKLARDAN  
120112 KATILMA HESAPLARINDAN  
120113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**121 KISA VADELİKÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMI - Y.P.**

**12101 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

121010 ÖZKAYNAKLARDAN  
121012 KATILMA HESAPLARINDAN  
121013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12103 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

121030 ÖZKAYNAKLARDAN

121032 KATILMA HESAPLARINDAN  
121033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12110 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**121101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

1211010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1211012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1211013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**121102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

1211020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1211022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1211023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12111 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

121110 ÖZKAYNAKLARDAN  
121112 KATILMA HESAPLARINDAN  
121113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**123 KIYMETLİMADEN KREDİSİ- Y.P.**

**12300 YURTIÇİ KISA VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

123000 ÖZKAYNAKLARDAN  
123002 KATILMA HESAPLARINDAN  
123003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12301 YURTDİŞİ KISA VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

123010 ÖZKAYNAKLARDAN  
123012 KATILMA HESAPLARINDAN  
123013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12310 YURTIÇİ ORTA VE UZUN VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

123100 ÖZKAYNAKLARDAN  
123102 KATILMA HESAPLARINDAN  
123103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12311 YURTDİŞİ ORTA VE UZUN VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

123110 ÖZKAYNAKLARDAN  
123112 KATILMA HESAPLARINDAN  
123113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**124 KISA VADELİORTAK YATIRIMLAR – T.P.**

**12401 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

124010 ÖZKAYNAKLARDAN  
124012 KATILMA HESAPLARINDAN  
124013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12403 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

124030 ÖZKAYNAKLARDAN  
124032 KATILMA HESAPLARINDAN  
124033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12410 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**124101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1241010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1241012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1241013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**124102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1241020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1241022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1241023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12411 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
124110 ÖZKAYNAKLARDAN  
124112 KATILMA HESAPLARINDAN  
124113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**125 KISA VADELİ ORTAK YATIRIMLAR – Y.P.**

**12501 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
125010 ÖZKAYNAKLARDAN  
125012 KATILMA HESAPLARINDAN  
125013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12503 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
125030 ÖZKAYNAKLARDAN  
125032 KATILMA HESAPLARINDAN  
125033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12510 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**125101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1251010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1251012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1251013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**125102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1251020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1251022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1251023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12511 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
125110 ÖZKAYNAKLARDAN  
125112 KATILMA HESAPLARINDAN  
125113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**126 MALİKESİME VERİLEN KISA VADELİ KREDİLER - T.P.**

**12600 BANKALAR**  
126000 ÖZKAYNAKLARDAN  
126002 KATILMA HESAPLARINDAN  
126003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12601 SİGORTA ŞİRKETLERİ**  
126010 ÖZKAYNAKLARDAN  
126012 KATILMA HESAPLARINDAN  
126013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12602 FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ**

126020 ÖZKAYNAKLARDAN  
126022 KATILMA HESAPLARINDAN  
126023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12609** **DİĞER MALİ KURULUŞLAR**  
126090 ÖZKAYNAKLARDAN  
126092 KATILMA HESAPLARINDAN  
126093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**127 MALİKESİME VERİLEN KISA VADELİKREDİLER - Y.P.**

**12700** **BANKALAR**  
127000 ÖZKAYNAKLARDAN  
127002 KATILMA HESAPLARINDAN  
127003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12701** **SİGORTA ŞİRKETLERİ**  
127010 ÖZKAYNAKLARDAN

127012 KATILMA HESAPLARINDAN  
127013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12702** **FINANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ**  
127020 ÖZKAYNAKLARDAN  
127022 KATILMA HESAPLARINDAN  
127023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12709** **DİĞER MALİ KURULUŞLAR**  
127090 ÖZKAYNAKLARDAN  
127092 KATILMA HESAPLARINDAN  
127093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**128 YURTDIŞI KISA VADELİKREDİLER - T.P.**

**12800** **BANKALAR**  
128000 ÖZKAYNAKLARDAN  
128002 KATILMA HESAPLARINDAN  
128003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12801** **BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**  
128010 ÖZKAYNAKLARDAN  
128012 KATILMA HESAPLARINDAN  
128013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**12802** **MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ**  
128020 ÖZKAYNAKLARDAN  
128022 KATILMA HESAPLARINDAN

**12809** **DİĞER**  
128090 ÖZKAYNAKLARDAN  
128092 KATILMA HESAPLARINDAN  
128093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**129 YURTDIŞI KISA VADELİKREDİLER - Y.P.**

**12900** **BANKALAR**  
129000 ÖZKAYNAKLARDAN

129002	KATILMA HESAPLARINDAN
129003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>12901</b>	<b>BANKA DIŞI MALİ KEŐİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
129010	ÖZKAYNAKLARDAN
129012	KATILMA HESAPLARINDAN
129013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>12902</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
129020	ÖZKAYNAKLARDAN
129022	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>12909</b>	<b>DİĞER</b>
129090	ÖZKAYNAKLARDAN
129092	KATILMA HESAPLARINDAN
129093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

### **130 ORTA VE UZUN VAD.İHR.GAR.YAT.KRED. - T.P.**

<b>13001</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
130010	ÖZKAYNAKLARDAN
130012	KATILMA HESAPLARINDAN
130013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>13003</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
130030	ÖZKAYNAKLARDAN
130032	KATILMA HESAPLARINDAN
130033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>13010</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
<b>130101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
1301010	ÖZKAYNAKLARDAN
1301012	KATILMA HESAPLARINDAN
1301013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>130102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
1301020	ÖZKAYNAKLARDAN
1301022	KATILMA HESAPLARINDAN
1301023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>13011</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
130110	ÖZKAYNAKLARDAN
130112	KATILMA HESAPLARINDAN
130113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

### **131 ORTA VE UZUN VAD.İHR.GAR.YAT.KRED. - Y.P.**

<b>13101</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
131010	ÖZKAYNAKLARDAN
131012	KATILMA HESAPLARINDAN
131013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>13103</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
131030	ÖZKAYNAKLARDAN
131032	KATILMA HESAPLARINDAN

131033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13110 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**131101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

1311010 ÖZKAYNAKLARDAN

1311012 KATILMA HESAPLARINDAN

1311013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**131102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

1311020 ÖZKAYNAKLARDAN

1311022 KATILMA HESAPLARINDAN

1311023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13111 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

131110 ÖZKAYNAKLARDAN

131112 KATILMA HESAPLARINDAN

131113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**134 ORTA VE UZUN VAD. DİĞER YATIRIM KRED. - T.P.**

**13401 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

134010 ÖZKAYNAKLARDAN

134012 KATILMA HESAPLARINDAN

134013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13403 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

134030 ÖZKAYNAKLARDAN

134032 KATILMA HESAPLARINDAN

134033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13410 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**134101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

1341010 ÖZKAYNAKLARDAN

1341012 KATILMA HESAPLARINDAN

1341013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**134102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

1341020 ÖZKAYNAKLARDAN

1341022 KATILMA HESAPLARINDAN

1341023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13411 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

134110 ÖZKAYNAKLARDAN

134112 KATILMA HESAPLARINDAN

134113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**135 ORTA VE UZUN VAD. DİĞER YATIRIM KRED. - Y.P.**

**13501 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

135010 ÖZKAYNAKLARDAN

135012 KATILMA HESAPLARINDAN

135013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13503 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE - (ÖZEL)**

135030 ÖZKAYNAKLARDAN

135032 KATILMA HESAPLARINDAN  
135033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13510 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**135101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

1351010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1351012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1351013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**135102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

1351020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1351022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1351023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13511 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

135110 ÖZKAYNAKLARDAN  
135112 KATILMA HESAPLARINDAN  
135113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**136 ORTA VE UZUN VADELİ İŞLETME KREDİLERİ- T.P.**

**13601 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

136010 ÖZKAYNAKLARDAN  
136012 KATILMA HESAPLARINDAN  
136013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13603 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

136030 ÖZKAYNAKLARDAN

136032 KATILMA HESAPLARINDAN

136033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13610 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**136101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

1361010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1361012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1361013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**136102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

1361020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1361022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1361023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13611 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

136110 ÖZKAYNAKLARDAN  
136112 KATILMA HESAPLARINDAN  
136113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**137 ORTA VE UZUN VADELİ İŞLETME KREDİLERİ- Y.P.**

**13701 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

137010 ÖZKAYNAKLARDAN  
137012 KATILMA HESAPLARINDAN  
137013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13703 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
137030 ÖZKAYNAKLARDAN  
137032 KATILMA HESAPLARINDAN  
137033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13710 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**137101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1371010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1371012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1371013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**137102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1371020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1371022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1371023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13711 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
137110 ÖZKAYNAKLARDAN  
137112 KATILMA HESAPLARINDAN  
137113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**138 ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLER - T.P.**

**13801 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
138010 ÖZKAYNAKLARDAN  
138012 KATILMA HESAPLARINDAN  
138013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13803 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
138030 ÖZKAYNAKLARDAN  
138032 KATILMA HESAPLARINDAN  
138033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13810 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**138101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1381010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1381012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1381013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**138102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1381020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1381022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1381023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13811 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
138110 ÖZKAYNAKLARDAN  
138112 KATILMA HESAPLARINDAN  
138113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13814 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ**  
138140 ÖZKAYNAKLARDAN  
138142 KATILMA HESAPLARINDAN

**13820 TÜKETİCİ KREDİLERİ**  
138200 KONUT KREDİLERİ

1382000	ÖZKAYNAKLARDAN
1382002	KATILMA HESAPLARINDAN
138201	TAŞIT KREDİLERİ
1382010	ÖZKAYNAKLARDAN
1382012	KATILMA HESAPLARINDAN
138202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1382020	ÖZKAYNAKLARDAN
1382022	KATILMA HESAPLARINDAN
138203	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1382030	ÖZKAYNAKLARDAN
1382032	KATILMA HESAPLARINDAN
138204	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1382040	ÖZKAYNAKLARDAN
1382042	KATILMA HESAPLARINDAN
138205	KONUT TEMİNATLI DİĞER TÜKETİCİ KREDİLERİ
1382050	ÖZKAYNAKLARDAN
1382052	KATILMA HESAPLARINDAN
138209	DİĞER
1382090	ÖZKAYNAKLARDAN
1382092	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>13821</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
138210	TAKSİTLİ
1382100	ÖZKAYNAKLARDAN
1382102	KATILMA HESAPLARINDAN
138211	TAKSİTSİZ
1382110	ÖZKAYNAKLARDAN
1382112	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>13830</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
138300	İŞYERİ KREDİLERİ
1383000	ÖZKAYNAKLARDAN
1383002	KATILMA HESAPLARINDAN
138301	TAŞIT KREDİLERİ
1383010	ÖZKAYNAKLARDAN
1383012	KATILMA HESAPLARINDAN
138302	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1383020	ÖZKAYNAKLARDAN
1383022	KATILMA HESAPLARINDAN
138309	DİĞER
1383090	ÖZKAYNAKLARDAN
1383092	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>13831</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
138310	TAKSİTLİ
1383100	ÖZKAYNAKLARDAN
1383102	KATILMA HESAPLARINDAN

138311 TAKSİTSİZ  
1383110 ÖZKAYNAKLARDAN  
1383112 KATILMA HESAPLARINDAN

**13840 PERSONEL KREDİLERİ**  
138400 KONUT KREDİLERİ  
1384000 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384002 KATILMA HESAPLARINDAN

138401 TAŞIT KREDİLERİ  
1384010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384012 KATILMA HESAPLARINDAN

138402 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1384020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384022 KATILMA HESAPLARINDAN

138403 KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ  
1384030 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384032 KATILMA HESAPLARINDAN

138404 KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1384040 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384042 KATILMA HESAPLARINDAN

138405 KONUT TEMİNATLI DİĞER PERSONEL KREDİLERİ  
1384050 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384052 KATILMA HESAPLARINDAN

138409 DİĞER  
1384090 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384092 KATILMA HESAPLARINDAN

**13841 PERSONEL KREDİ KARTLARI**  
138410 TAKSİTLİ  
1384100 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384102 KATILMA HESAPLARINDAN

138411 TAKSİTSİZ  
1384110 ÖZKAYNAKLARDAN  
1384112 KATILMA HESAPLARINDAN

**139 ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLER - Y.P.**

**13901 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
139010 ÖZKAYNAKLARDAN  
139012 KATILMA HESAPLARINDAN  
139013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13903 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
139030 ÖZKAYNAKLARDAN  
139032 KATILMA HESAPLARINDAN  
139033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**13910 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

<b>139101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
1391010	ÖZKAYNAKLARDAN
1391012	KATILMA HESAPLARINDAN
1391013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>139102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
1391020	ÖZKAYNAKLARDAN
1391022	KATILMA HESAPLARINDAN
1391023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>13911</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
139110	ÖZKAYNAKLARDAN
139112	KATILMA HESAPLARINDAN
139113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>13914</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
139140	ÖZKAYNAKLARDAN
139142	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>13920</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
139200	KONUT KREDİLERİ
1392000	ÖZKAYNAKLARDAN
1392002	KATILMA HESAPLARINDAN
139201	TAŞIT KREDİLERİ
1392010	ÖZKAYNAKLARDAN
1392012	KATILMA HESAPLARINDAN
139202	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1392020	ÖZKAYNAKLARDAN
1392022	KATILMA HESAPLARINDAN
139203	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1392030	ÖZKAYNAKLARDAN
1392032	KATILMA HESAPLARINDAN
139204	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1392040	ÖZKAYNAKLARDAN
1392042	KATILMA HESAPLARINDAN
139205	KONUT TEMİNATLI DİĞER TÜKETİCİ KREDİLERİ
1392050	ÖZKAYNAKLARDAN
1392052	KATILMA HESAPLARINDAN
139209	DİĞER
1392090	ÖZKAYNAKLARDAN
1392092	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>13921</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
139210	TAKSİTLİ
1392100	ÖZKAYNAKLARDAN
1392102	KATILMA HESAPLARINDAN
139211	TAKSİTSİZ
1392110	ÖZKAYNAKLARDAN
1392112	KATILMA HESAPLARINDAN

**13930 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER**  
139300 İŞYERİ KREDİLERİ  
1393000 ÖZKAYNAKLARDAN  
1393002 KATILMA HESAPLARINDAN

139301 TAŞIT KREDİLERİ  
1393010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1393012 KATILMA HESAPLARINDAN

139302 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1393020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1393022 KATILMA HESAPLARINDAN

139309 DİĞER  
1393090 ÖZKAYNAKLARDAN  
1393092 KATILMA HESAPLARINDAN

**13931 KURUMSAL KREDİ KARTLARI**  
139310 TAKSİTLİ  
1393100 ÖZKAYNAKLARDAN  
1393102 KATILMA HESAPLARINDAN

139311 TAKSİTSİZ  
1393110 ÖZKAYNAKLARDAN  
1393112 KATILMA HESAPLARINDAN

**13940 PERSONEL KREDİLERİ**  
139400 KONUT KREDİLERİ  
1394000 ÖZKAYNAKLARDAN  
1394002 KATILMA HESAPLARINDAN

139401 TAŞIT KREDİLERİ  
1394010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1394012 KATILMA HESAPLARINDAN

139402 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1394020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1394022 KATILMA HESAPLARINDAN

139403 KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ  
1394030 ÖZKAYNAKLARDAN  
1394032 KATILMA HESAPLARINDAN

139404 KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1394040 ÖZKAYNAKLARDAN

1394042 KATILMA HESAPLARINDAN

139405 KONUT TEMİNATLI DİĞER PERSONEL KREDİLERİ  
1394050 ÖZKAYNAKLARDAN  
1394052 KATILMA HESAPLARINDAN

139409 DİĞER  
1394090 ÖZKAYNAKLARDAN  
1394092 KATILMA HESAPLARINDAN

**13941 PERSONEL KREDİ KARTLARI**  
139410 TAKSİTLİ  
1394100 ÖZKAYNAKLARDAN  
1394102 KATILMA HESAPLARINDAN

139411 TAKSİTSİZ  
1394110 ÖZKAYNAKLARDAN  
1394112 KATILMA HESAPLARINDAN

**140 ORTA VE UZUN VAD. KÂR-ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMI - T.P.**

**14001 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
140010 ÖZKAYNAKLARDAN  
140012 KATILMA HESAPLARINDAN  
140013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14003 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
140030 ÖZKAYNAKLARDAN  
140032 KATILMA HESAPLARINDAN  
140033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14010 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**140101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1401010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1401012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1401013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**140102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1401020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1401022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1401023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14011 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
140110 ÖZKAYNAKLARDAN  
140112 KATILMA HESAPLARINDAN  
140113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**141 ORTA VE UZUN VAD. KÂR-ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMI - Y.P.**

**14101 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
141010 ÖZKAYNAKLARDAN  
141012 KATILMA HESAPLARINDAN  
141013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14103 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
141030 ÖZKAYNAKLARDAN  
141032 KATILMA HESAPLARINDAN  
141033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14110 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**141101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1411010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1411012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1411013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**141102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1411020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1411022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1411023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14111 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
141110 ÖZKAYNAKLARDAN  
141112 KATILMA HESAPLARINDAN  
141113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**144 ORTA VE UZUN VADELİ ORTAK YATIRIMLAR – T.P.**

**14401 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
144010 ÖZKAYNAKLARDAN  
144012 KATILMA HESAPLARINDAN  
144013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14403 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
144030 ÖZKAYNAKLARDAN  
144032 KATILMA HESAPLARINDAN  
144033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14410 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**144101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1441010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1441012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1441013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**144102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1441020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1441022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1441023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14411 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
144110 ÖZKAYNAKLARDAN  
144112 KATILMA HESAPLARINDAN  
144113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**145 ORTA VE UZUN VADELİ ORTAK YATIRIMLAR – Y.P.**

**14501 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
145010 ÖZKAYNAKLARDAN  
145012 KATILMA HESAPLARINDAN  
145013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14503 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
145030 ÖZKAYNAKLARDAN  
145032 KATILMA HESAPLARINDAN  
145033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14510 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**145101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**  
1451010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1451012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1451013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**145102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**  
1451020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1451022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1451023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14511 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
145110 ÖZKAYNAKLARDAN  
145112 KATILMA HESAPLARINDAN  
145113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**146 MALİKESİME VERİLEN ORTA VE UZUN VADELİKREDİLER - T.P.**

**14605 BANKALAR**  
146050 ÖZKAYNAKLARDAN  
146052 KATILMA HESAPLARINDAN  
146053 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14606 SİGORTA ŞİRKETLERİ**  
146060 ÖZKAYNAKLARDAN  
146062 KATILMA HESAPLARINDAN  
146063 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14607 FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ**  
146070 ÖZKAYNAKLARDAN  
146072 KATILMA HESAPLARINDAN  
146073 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14609 DİĞER MALİ KURULUŞLAR**  
146090 ÖZKAYNAKLARDAN  
146092 KATILMA HESAPLARINDAN  
146093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**147 MALİKESİME VERİLEN ORTA VE UZUN VADELİKREDİLER - Y.P.**

**14705 BANKALAR**  
147050 ÖZKAYNAKLARDAN  
147052 KATILMA HESAPLARINDAN  
147053 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14706 SİGORTA ŞİRKETLERİ**  
147060 ÖZKAYNAKLARDAN  
147062 KATILMA HESAPLARINDAN  
147063 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14707 FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ**  
147070 ÖZKAYNAKLARDAN  
147072 KATILMA HESAPLARINDAN  
147073 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**14709 DİĞER MALİ KURULUŞLAR**  
147090 ÖZKAYNAKLARDAN  
147092 KATILMA HESAPLARINDAN  
147093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**148 YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİKREDİLER - T.P.**

- 14800 BANKALAR**  
148000 ÖZKAYNAKLARDAN  
148002 KATILMA HESAPLARINDAN  
148003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 14801 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**  
148010 ÖZKAYNAKLARDAN  
148012 KATILMA HESAPLARINDAN  
148013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 14803 VERİLEN SERMAYE BENZERİ KREDİLER**
- 14809 DİĞER**  
148090 ÖZKAYNAKLARDAN  
148092 KATILMA HESAPLARINDAN  
148093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**149 YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİKREDİLER - Y.P.**

- 14900 BANKALAR**  
149000 ÖZKAYNAKLARDAN  
149002 KATILMA HESAPLARINDAN  
149003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 14901 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**  
149010 ÖZKAYNAKLARDAN  
149012 KATILMA HESAPLARINDAN  
149013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 14903 VERİLEN SERMAYE BENZERİ KREDİLER**
- 14909 DİĞER**  
149090 ÖZKAYNAKLARDAN  
149092 KATILMA HESAPLARINDAN  
149093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 150 YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINABAĞLANANKISA VADELİKREDİLER T.P.**
- 15001 MAL KARŞILIĞI VESAİKİN FİNANSMANI**  
**150011 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
1500110 ÖZKAYNAKLARDAN  
1500112 KATILMA HESAPLARINDAN
- 150014 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
1500140 ÖZKAYNAKLARDAN  
1500142 KATILMA HESAPLARINDAN
- 150015 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
1500150 ÖZKAYNAKLARDAN  
1500152 KATILMA HESAPLARINDAN
- 15010 İHRACAT KREDİLERİ**  
**150101 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
1501010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1501012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1501013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

<b>150103</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1501030	ÖZKAYNAKLARDAN
1501032	KATILMA HESAPLARINDAN
1501033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150104</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1501040	ÖZKAYNAKLARDAN
1501042	KATILMA HESAPLARINDAN
1501043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150105</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1501050	ÖZKAYNAKLARDAN
1501052	KATILMA HESAPLARINDAN
1501053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15020</b>	<b>İTHALAT KREDİLERİ</b>
<b>150201</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1502010	ÖZKAYNAKLARDAN
1502012	KATILMA HESAPLARINDAN
1502013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150203</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1502030	ÖZKAYNAKLARDAN
1502032	KATILMA HESAPLARINDAN
1502033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150204</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1502040	ÖZKAYNAKLARDAN
1502042	KATILMA HESAPLARINDAN
1502043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150205</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1502050	ÖZKAYNAKLARDAN
1502052	KATILMA HESAPLARINDAN
1502053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15030</b>	<b>İŞLETME KREDİLERİ</b>
<b>150301</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1503010	ÖZKAYNAKLARDAN
1503012	KATILMA HESAPLARINDAN
1503013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150303</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1503030	ÖZKAYNAKLARDAN
1503032	KATILMA HESAPLARINDAN
1503033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150304</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1503040	ÖZKAYNAKLARDAN
1503042	KATILMA HESAPLARINDAN
1503043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150305</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1503050	ÖZKAYNAKLARDAN

1503052 KATILMA HESAPLARINDAN  
1503053 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**15040 KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMI**

**150401 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

1504010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1504012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1504013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**150403 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

1504030 ÖZKAYNAKLARDAN  
1504032 KATILMA HESAPLARINDAN  
1504033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**150404 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

1504040 ÖZKAYNAKLARDAN  
1504042 KATILMA HESAPLARINDAN  
1504043 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**150405 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

1504050 ÖZKAYNAKLARDAN  
1504052 KATILMA HESAPLARINDAN  
1504053 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**15060 MALİ KESİME VERİLEN KREDİLER**

**150600 BANKALAR**

1506000 ÖZKAYNAKLARDAN  
1506002 KATILMA HESAPLARINDAN  
1506003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**150601 SİGORTA ŞİRKETLERİ**

1506010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1506012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1506013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**150602 FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ**

1506020 ÖZKAYNAKLARDAN  
1506022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1506023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**150609 DİĞER MALİ KURULUŞLAR**

1506090 ÖZKAYNAKLARDAN  
1506092 KATILMA HESAPLARINDAN  
1506093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**15070 YURTDIŞI KREDİLER**

**150700 BANKALAR**

1507000 ÖZKAYNAKLARDAN  
1507002 KATILMA HESAPLARINDAN  
1507003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**150701 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**

1507010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1507012 KATILMA HESAPLARINDAN

1507013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150702</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
1507020	ÖZKAYNAKLARDAN
1507022	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>150709</b>	<b>DİĞER</b>
1507090	ÖZKAYNAKLARDAN
1507092	KATILMA HESAPLARINDAN
1507093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15071</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
150710	KONUT KREDİLERİ
1507100	ÖZKAYNAKLARDAN
1507102	KATILMA HESAPLARINDAN
150711	TAŞIT KREDİLERİ
1507110	ÖZKAYNAKLARDAN
1507112	KATILMA HESAPLARINDAN
150712	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1507120	ÖZKAYNAKLARDAN
1507122	KATILMA HESAPLARINDAN
150713	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1507130	ÖZKAYNAKLARDAN
1507132	KATILMA HESAPLARINDAN
150714	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1507140	ÖZKAYNAKLARDAN
1507142	KATILMA HESAPLARINDAN
150715	KONUT TEMİNATLI DİĞER TÜKETİCİ KREDİLERİ
1507150	ÖZKAYNAKLARDAN
1507152	KATILMA HESAPLARINDAN
150719	DİĞER
1507190	ÖZKAYNAKLARDAN
1507192	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15072</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
150720	ÖZKAYNAKLARDAN
150722	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15073</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
150730	ÖZKAYNAKLARDAN
150732	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15074</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
150740	ÖZKAYNAKLARDAN
150742	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15075</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
150750	KONUT KREDİLERİ
1507500	ÖZKAYNAKLARDAN
1507502	KATILMA HESAPLARINDAN

<b>150751</b>	<b>TAŞIT KREDİLERİ</b>
1507510	ÖZKAYNAKLARDAN
1507512	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>150752</b>	<b>İHTİYAÇ KREDİLERİ</b>
1507520	ÖZKAYNAKLARDAN
1507522	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>150753</b>	<b>KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ</b>
1507530	ÖZKAYNAKLARDAN
1507532	KATILMA HESAPLARINDAN
150754	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1507540	ÖZKAYNAKLARDAN
1507542	KATILMA HESAPLARINDAN
150755	KONUT TEMİNATLI DİĞER PERSONEL KREDİLERİ
1507550	ÖZKAYNAKLARDAN
1507552	KATILMA HESAPLARINDAN
150759	DİĞER
1507590	ÖZKAYNAKLARDAN
1507592	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15076</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
150760	ÖZKAYNAKLARDAN
150762	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15083</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAP MÜŞTERİLERİNE</b>
<b>15084</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>150840</b>	<b>ÖZKAYNAKLARDAN</b>
<b>150842</b>	<b>KATILMA HESAPLARINDAN</b>
<b>15099</b>	<b>DİĞER KREDİLER</b>
<b>150991</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1509910	ÖZKAYNAKLARDAN
1509912	KATILMA HESAPLARINDAN
1509913	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150993</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1509930	ÖZKAYNAKLARDAN
1509932	KATILMA HESAPLARINDAN
1509933	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>150994</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1509940	ÖZKAYNAKLARDAN
1509942	KATILMA HESAPLARINDAN
1509943	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDA
<b>150995</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1509950	ÖZKAYNAKLARDAN
1509952	KATILMA HESAPLARINDAN
1509953	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151</b>	<b>YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLER - Y. P.</b>
	<b>KISA VADELİ</b>
<b>15101</b>	<b>MAL KARŞILIĞI VESÂİKİN FİNANSMANI</b>
<b>151011</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>

1510110	ÖZKAYNAKLARDAN
1510112	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>151014</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1510140	ÖZKAYNAKLARDAN
1510142	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>151015</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1510150	ÖZKAYNAKLARDAN
1510152	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15110</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>
<b>151101</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1511010	ÖZKAYNAKLARDAN
1511012	KATILMA HESAPLARINDAN
1511013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151103</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1511030	ÖZKAYNAKLARDAN
1511032	KATILMA HESAPLARINDAN
1511033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151104</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1511040	ÖZKAYNAKLARDAN
1511042	KATILMA HESAPLARINDAN
1511043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151105</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1511050	ÖZKAYNAKLARDAN
1511052	KATILMA HESAPLARINDAN
1511053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15120</b>	<b>İTHALAT KREDİLERİ</b>
<b>151201</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1512010	ÖZKAYNAKLARDAN
1512012	KATILMA HESAPLARINDAN
1512013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151203</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1512030	ÖZKAYNAKLARDAN
1512032	KATILMA HESAPLARINDAN
1512033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151204</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1512040	ÖZKAYNAKLARDAN
1512042	KATILMA HESAPLARINDAN
1512043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151205</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1512050	ÖZKAYNAKLARDAN
1512052	KATILMA HESAPLARINDAN
1512053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15130</b>	<b>İŞLETME KREDİLERİ</b>
<b>151301</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>

1513010	ÖZKAYNAKLARDAN
1513012	KATILMA HESAPLARINDAN
1513013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151303</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1513030	ÖZKAYNAKLARDAN
1513032	KATILMA HESAPLARINDAN
1513033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151304</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1513040	ÖZKAYNAKLARDAN
1513042	KATILMA HESAPLARINDAN
1513043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151305</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1513050	ÖZKAYNAKLARDAN
1513052	KATILMA HESAPLARINDAN
1513053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15140</b>	<b>KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMI</b>
<b>151401</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1514010	ÖZKAYNAKLARDAN
1514012	KATILMA HESAPLARINDAN
1514013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151403</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1514030	ÖZKAYNAKLARDAN
1514032	KATILMA HESAPLARINDAN
1514033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151404</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1514040	ÖZKAYNAKLARDAN
1514042	KATILMA HESAPLARINDAN
1514043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151405</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1514050	ÖZKAYNAKLARDAN
1514052	KATILMA HESAPLARINDAN
1514053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15160</b>	<b>MALİ KESİME VERİLEN KREDİLER</b>
<b>151600</b>	<b>BANKALAR</b>
1516000	ÖZKAYNAKLARDAN
1516002	KATILMA HESAPLARINDAN
1516003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151601</b>	<b>SİGORTA ŞİRKETLERİ</b>
1516010	ÖZKAYNAKLARDAN
1516012	KATILMA HESAPLARINDAN
1516013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151602</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ</b>
1516020	ÖZKAYNAKLARDAN
1516022	KATILMA HESAPLARINDAN
1516023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

<b>151609</b>	<b>DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>
1516090	ÖZKAYNAKLARDAN
1516092	KATILMA HESAPLARINDAN
1516093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15170</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
1517020	ÖZKAYNAKLARDAN
1517022	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>151700</b>	<b>BANKALAR</b>
1517000	ÖZKAYNAKLARDAN
1517002	KATILMA HESAPLARINDAN
1517003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151701</b>	<b>BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
1517010	ÖZKAYNAKLARDAN
1517012	KATILMA HESAPLARINDAN
1517013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>151702</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>151709</b>	<b>DİĞER</b>
1517090	ÖZKAYNAKLARDAN
1517092	KATILMA HESAPLARINDAN
1517093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15171</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
151710	KONUT KREDİLERİ
1517100	ÖZKAYNAKLARDAN
1517102	KATILMA HESAPLARINDAN
151711	TAŞIT KREDİLERİ
1517110	ÖZKAYNAKLARDAN
1517112	KATILMA HESAPLARINDAN
151712	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1517120	ÖZKAYNAKLARDAN
1517122	KATILMA HESAPLARINDAN
151713	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1517130	ÖZKAYNAKLARDAN
1517132	KATILMA HESAPLARINDAN
151714	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1517140	ÖZKAYNAKLARDAN
1517142	KATILMA HESAPLARINDAN
151715	KONUT TEMİNATLI DİĞER TÜKETİCİ KREDİLERİ
1517150	ÖZKAYNAKLARDAN
1517152	KATILMA HESAPLARINDAN
151719	DİĞER
1517190	ÖZKAYNAKLARDAN
1517192	KATILMA HESAPLARINDAN

<b>15172</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
151720	ÖZKAYNAKLARDAN
151722	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15173</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
151730	ÖZKAYNAKLARDAN
151732	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15174</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
151740	ÖZKAYNAKLARDAN
151742	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15175</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
151750	KONUT KREDİLERİ
1517500	ÖZKAYNAKLARDAN
1517502	KATILMA HESAPLARINDAN
151751	TAŞIT KREDİLERİ
1517510	ÖZKAYNAKLARDAN
1517512	KATILMA HESAPLARINDAN
151752	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1517520	ÖZKAYNAKLARDAN
1517522	KATILMA HESAPLARINDAN
151753	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1517530	ÖZKAYNAKLARDAN
1517532	KATILMA HESAPLARINDAN
151754	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1517540	ÖZKAYNAKLARDAN
1517542	KATILMA HESAPLARINDAN
151755	KONUT TEMİNATLI DİĞER PERSONEL KREDİLERİ
1517550	ÖZKAYNAKLARDAN
1517552	KATILMA HESAPLARINDAN
151759	DİĞER
1517590	ÖZKAYNAKLARDAN
1517592	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15176</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
151760	ÖZKAYNAKLARDAN
151762	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15183</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAP MÜŞTERİLERİNE</b>
<b>15184</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
151840	ÖZKAYNAKLARDAN
151842	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15199</b>	<b>DİĞER KREDİLER</b>
<b>151991</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1519910	ÖZKAYNAKLARDAN
1519912	KATILMA HESAPLARINDAN
1519913	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

- 151993 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
1519930 ÖZKAYNAKLARDAN  
1519932 KATILMA HESAPLARINDAN  
1519933 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 151994 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
1519940 ÖZKAYNAKLARDAN  
1519942 KATILMA HESAPLARINDAN  
1519943 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 151995 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
1519950 ÖZKAYNAKLARDAN
- 1519952 KATILMA HESAPLARINDAN  
1519953 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 154 YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER – T. P.**
- 15401 İHRACAT KREDİLERİ**
- 154010 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
1540100 ÖZKAYNAKLARDAN  
1540102 KATILMA HESAPLARINDAN  
1540103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 154013 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
1540130 ÖZKAYNAKLARDAN  
1540132 KATILMA HESAPLARINDAN  
1540133 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 154014 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
1540140 ÖZKAYNAKLARDAN  
1540142 KATILMA HESAPLARINDAN  
1540143 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 154015 DİĞER MÜŞTERİLER**  
1540150 ÖZKAYNAKLARDAN  
1540152 KATILMA HESAPLARINDAN  
1540153 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 15410 İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ**
- 154101 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
1541010 ÖZKAYNAKLARDAN  
1541012 KATILMA HESAPLARINDAN  
1541013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 154103 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
1541030 ÖZKAYNAKLARDAN  
1541032 KATILMA HESAPLARINDAN  
1541033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 154104 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
1541040 ÖZKAYNAKLARDAN  
1541042 KATILMA HESAPLARINDAN

1541043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154105</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER</b>
1541050	ÖZKAYNAKLARDAN
1541052	KATILMA HESAPLARINDAN
1541053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15420</b>	<b>DİĞER YATIRIM KREDİLERİ</b>
<b>154201</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1542010	ÖZKAYNAKLARDAN
1542012	KATILMA HESAPLARINDAN
1542013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154203</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1542030	ÖZKAYNAKLARDAN
1542032	KATILMA HESAPLARINDAN
1542033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154204</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1542040	ÖZKAYNAKLARDAN
1542042	KATILMA HESAPLARINDAN
1542043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154205</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1542050	ÖZKAYNAKLARDAN
1542052	KATILMA HESAPLARINDAN
1542053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15430</b>	<b>İŞLETME KREDİLERİ</b>
<b>154301</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1543010	ÖZKAYNAKLARDAN
1543012	KATILMA HESAPLARINDAN
1543013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154303</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1543030	ÖZKAYNAKLARDAN
1543032	KATILMA HESAPLARINDAN
1543033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154304</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1543040	ÖZKAYNAKLARDAN
1543042	KATILMA HESAPLARINDAN
1543043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154305</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1543050	ÖZKAYNAKLARDAN
1543052	KATILMA HESAPLARINDAN
1543053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15440</b>	<b>KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMI</b>
<b>154401</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1544010	ÖZKAYNAKLARDAN
1544012	KATILMA HESAPLARINDAN

1544013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154403</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1544030	ÖZKAYNAKLARDAN
1544032	KATILMA HESAPLARINDAN
1544033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154404</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1544040	ÖZKAYNAKLARDAN
1544042	KATILMA HESAPLARINDAN
1544043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154405</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1544050	ÖZKAYNAKLARDAN
1544052	KATILMA HESAPLARINDAN
1544053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15460</b>	<b>MALİ KESİME VERİLEN KREDİLER</b>
<b>154600</b>	<b>BANKALAR</b>
1546000	ÖZKAYNAKLARDAN
1546002	KATILMA HESAPLARINDAN
1546003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154601</b>	<b>SİGORTA ŞİRKETLERİ</b>
1546010	ÖZKAYNAKLARDAN
1546012	KATILMA HESAPLARINDAN
1546013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154602</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ</b>
1546020	ÖZKAYNAKLARDAN
1546022	KATILMA HESAPLARINDAN
1546023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154609</b>	<b>DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>
1546090	ÖZKAYNAKLARDAN
1546092	KATILMA HESAPLARINDAN
1546093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15470</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
1547020	ÖZKAYNAKLARDAN
1547022	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>154700</b>	<b>BANKALAR</b>
1547000	ÖZKAYNAKLARDAN
1547002	KATILMA HESAPLARINDAN
1547003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154701</b>	<b>BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
1547010	ÖZKAYNAKLARDAN
1547012	KATILMA HESAPLARINDAN
1547013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154702</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>154709</b>	<b>DİĞER</b>

1547090 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547092 KATILMA HESAPLARINDAN  
1547093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**15471 TÜKETİCİ KREDİLERİ**

154710 KONUT KREDİLERİ  
1547100 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547102 KATILMA HESAPLARINDAN

154711 TAŞIT KREDİLERİ  
1547110 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547112 KATILMA HESAPLARINDAN

154712 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1547120 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547122 KATILMA HESAPLARINDAN

154713 KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ  
1547130 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547132 KATILMA HESAPLARINDAN

154714 KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1547140 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547142 KATILMA HESAPLARINDAN

154715 KONUT TEMİNATLI DİĞER TÜKETİCİ KREDİLERİ  
1547150 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547152 KATILMA HESAPLARINDAN

154719 DİĞER

1547190 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547192 KATILMA HESAPLARINDAN

**15472 BİREYSEL KREDİ KARTLARI**

154720 ÖZKAYNAKLARDAN  
154722 KATILMA HESAPLARINDAN

**15473 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER**

154730 ÖZKAYNAKLARDAN  
154732 KATILMA HESAPLARINDAN

**15474 KURUMSAL KREDİ KARTLARI**

154740 ÖZKAYNAKLARDAN  
154742 KATILMA HESAPLARINDAN

**15475 PERSONEL KREDİLERİ**

154750 KONUT KREDİLERİ  
1547500 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547502 KATILMA HESAPLARINDAN

154751 TAŞIT KREDİLERİ  
1547510 ÖZKAYNAKLARDAN  
1547512 KATILMA HESAPLARINDAN

154752 İHTİYAÇ KREDİLERİ  
1547520 ÖZKAYNAKLARDAN

1547522	KATILMA HESAPLARINDAN
154753	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1547530	ÖZKAYNAKLARDAN
1547532	KATILMA HESAPLARINDAN
154754	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1547540	ÖZKAYNAKLARDAN
1547542	KATILMA HESAPLARINDAN
154755	KONUT TEMİNATLI DİĞER PERSONEL KREDİLERİ
1547550	ÖZKAYNAKLARDAN
1547552	KATILMA HESAPLARINDAN
154759	DİĞER
1547590	ÖZKAYNAKLARDAN
1547592	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15476</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
154760	ÖZKAYNAKLARDAN
154762	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15484</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
154840	ÖZKAYNAKLARDAN
154842	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15486</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI</b>
154860	ÖZKAYNAKLARDAN
154862	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15499</b>	<b>DİĞER KREDİLER</b>
<b>154991</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1549910	ÖZKAYNAKLARDAN
1549912	KATILMA HESAPLARINDAN
1549913	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154993</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1549930	ÖZKAYNAKLARDAN
1549932	KATILMA HESAPLARINDAN
1549933	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154994</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1549940	ÖZKAYNAKLARDAN
1549942	KATILMA HESAPLARINDAN
1549943	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>154995</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1549950	ÖZKAYNAKLARDAN
1549952	KATILMA HESAPLARINDAN
1549953	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155</b>	<b>YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER – Y. P.</b>
<b>15501</b>	<b>İHRACAT KREDİLERİ</b>

<b>155010</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1550100	ÖZKAYNAKLARDAN
1550102	KATILMA HESAPLARINDAN
1550103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155013</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1550130	ÖZKAYNAKLARDAN
1550132	KATILMA HESAPLARINDAN
1550133	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155014</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1550140	ÖZKAYNAKLARDAN
1550142	KATILMA HESAPLARINDAN
1550143	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155015</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER</b>
1550150	ÖZKAYNAKLARDAN
1550152	KATILMA HESAPLARINDAN
1550153	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15510</b>	<b>İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERİ</b>
<b>155101</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1551010	ÖZKAYNAKLARDAN
1551012	KATILMA HESAPLARINDAN
1551013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155103</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1551030	ÖZKAYNAKLARDAN
1551032	KATILMA HESAPLARINDAN
1551033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155104</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1551040	ÖZKAYNAKLARDAN
1551042	KATILMA HESAPLARINDAN
1551043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155105</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1551050	ÖZKAYNAKLARDAN
1551052	KATILMA HESAPLARINDAN
1551053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15520</b>	<b>DİĞER YATIRIM KREDİLERİ</b>
<b>155201</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1552010	ÖZKAYNAKLARDAN
1552012	KATILMA HESAPLARINDAN
1552013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155203</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1552030	ÖZKAYNAKLARDAN
1552032	KATILMA HESAPLARINDAN
1552033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155204</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1552040	ÖZKAYNAKLARDAN

1552042	KATILMA HESAPLARINDAN
1552043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155205</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1552050	ÖZKAYNAKLARDAN
1552052	KATILMA HESAPLARINDAN
1552053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15530</b>	<b>İŞLETME KREDİLERİ</b>
<b>155301</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1553010	ÖZKAYNAKLARDAN
1553012	KATILMA HESAPLARINDAN
1553013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155303</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1553030	ÖZKAYNAKLARDAN
1553032	KATILMA HESAPLARINDAN
1553033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155304</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1553040	ÖZKAYNAKLARDAN
1553042	KATILMA HESAPLARINDAN
1553043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155305</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1553050	ÖZKAYNAKLARDAN
1553052	KATILMA HESAPLARINDAN
1553053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15540</b>	<b>KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMI</b>
<b>155401</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR - (ÖZEL)</b>
1554010	ÖZKAYNAKLARDAN
1554012	KATILMA HESAPLARINDAN
1554013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155403</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1554030	ÖZKAYNAKLARDAN
1554032	KATILMA HESAPLARINDAN
1554033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155404</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1554040	ÖZKAYNAKLARDAN
1554042	KATILMA HESAPLARINDAN
1554043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155405</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1554050	ÖZKAYNAKLARDAN
1554052	KATILMA HESAPLARINDAN
1554053	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15560</b>	<b>MALİ KESİME VERİLEN KREDİLER</b>
<b>155600</b>	<b>BANKALAR</b>
1556000	ÖZKAYNAKLARDAN
1556002	KATILMA HESAPLARINDAN

1556003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155601</b>	<b>SİGORTA ŞİRKETLERİ</b>
1556010	ÖZKAYNAKLARDAN
1556012	KATILMA HESAPLARINDAN
1556013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155602</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ</b>
1556020	ÖZKAYNAKLARDAN
1556022	KATILMA HESAPLARINDAN
1556023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155609</b>	<b>DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>
1556090	ÖZKAYNAKLARDAN
1556092	KATILMA HESAPLARINDAN
1556093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15570</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLER</b>
1557020	ÖZKAYNAKLARDAN
1557022	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>155700</b>	<b>BANKALAR</b>
1557000	ÖZKAYNAKLARDAN
1557002	KATILMA HESAPLARINDAN
1557003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155701</b>	<b>BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER</b>
1557010	ÖZKAYNAKLARDAN
1557012	KATILMA HESAPLARINDAN
1557013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155702</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>
<b>155709</b>	<b>DİĞER</b>
1557090	ÖZKAYNAKLARDAN
1557092	KATILMA HESAPLARINDAN
1557093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>15571</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİ</b>
155710	KONUT KREDİLERİ
1557100	ÖZKAYNAKLARDAN
1557102	KATILMA HESAPLARINDAN
155711	TAŞIT KREDİLERİ
1557110	ÖZKAYNAKLARDAN
1557112	KATILMA HESAPLARINDAN
155712	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1557120	ÖZKAYNAKLARDAN
1557122	KATILMA HESAPLARINDAN
155713	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1557130	ÖZKAYNAKLARDAN
1557132	KATILMA HESAPLARINDAN
155714	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ

1557140	ÖZKAYNAKLARDAN
1557142	KATILMA HESAPLARINDAN
155715	KONUT TEMİNATLI DİĞER TÜKETİCİ KREDİLERİ
1557150	ÖZKAYNAKLARDAN
1557152	KATILMA HESAPLARINDAN
155719	DİĞER
1557190	ÖZKAYNAKLARDAN
1557192	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15572</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI</b>
155720	ÖZKAYNAKLARDAN
155722	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15573</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER</b>
155730	ÖZKAYNAKLARDAN
155732	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15574</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI</b>
155740	ÖZKAYNAKLARDAN
155742	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15575</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİ</b>
155750	KONUT KREDİLERİ
1557500	ÖZKAYNAKLARDAN
1557502	KATILMA HESAPLARINDAN
155751	TAŞIT KREDİLERİ
1557510	ÖZKAYNAKLARDAN
1557512	KATILMA HESAPLARINDAN
155752	İHTİYAÇ KREDİLERİ
1557520	ÖZKAYNAKLARDAN
1557522	KATILMA HESAPLARINDAN
155753	KONUT TEMİNATLI TAŞIT KREDİLERİ
1557530	ÖZKAYNAKLARDAN
1557532	KATILMA HESAPLARINDAN
155754	KONUT TEMİNATLI İHTİYAÇ KREDİLERİ
1557540	ÖZKAYNAKLARDAN
1557542	KATILMA HESAPLARINDAN
155755	KONUT TEMİNATLI DİĞER PERSONEL KREDİLERİ
1557550	ÖZKAYNAKLARDAN
1557552	KATILMA HESAPLARINDAN
155759	DİĞER
1557590	ÖZKAYNAKLARDAN
1557592	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15576</b>	<b>PERSONEL KREDİ KARTLARI</b>
155760	ÖZKAYNAKLARDAN
155762	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15584</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ</b>

155840	ÖZKAYNAKLARDAN
155842	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15586</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI</b>
155860	ÖZKAYNAKLARDAN
155862	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>15599</b>	<b>DİĞER KREDİLER</b>
<b>155991</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
1559910	ÖZKAYNAKLARDAN
1559912	KATILMA HESAPLARINDAN
1559913	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155993</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
1559930	ÖZKAYNAKLARDAN
1559932	KATILMA HESAPLARINDAN
1559933	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155994</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
1559940	ÖZKAYNAKLARDAN
1559942	KATILMA HESAPLARINDAN
1559943	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>155995</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
1559950	ÖZKAYNAKLARDAN
1559952	KATILMA HESAPLARINDAN
1559953	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

#### **158 TAZMİN EDİLEN GAYRİNAKDİKREDİBEDELLERİ- T.P.**

15800	TEMİNAT MEKTUPLARI
15810	PREFİNANSMAN KREDİLERİ
15820	İTHALAT KABUL KREDİLERİ
15830	AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZ
15880	KARŞILIKSIZ ÇEK ÖDEMELERİ
15890	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

#### **159 TAZMİN EDİLEN GAYRİNAKDİKREDİBEDELLERİ- Y.P.**

15900	TEMİNAT MEKTUPLARI
15910	PREFİNANSMAN KREDİLERİ
15920	İTHALAT KABUL KREDİLERİ
15930	AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZ
15990	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

**160 KANUN ve/veya KARARNAMELERE DAYANAN ERTELENMİŞ ve TAKSİTLENDİRİLMİŞ KREDİLER - T.P.**

**161 KANUN ve/veya KARARNAMELERE DAYANAN ERTELENMİŞ ve TAKSİTLENDİRİLMİŞ KREDİLER - Y.P.**

**170 TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR / TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR - T.P.**

**17000 TEMİNATSIZ OLANLAR**  
170000 ÖZKAYNAKLARDAN

170002	KATILMA HESAPLARINDAN
170003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17001</b>	<b>I. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
170010	ÖZKAYNAKLARDAN
170012	KATILMA HESAPLARINDAN
170013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17002</b>	<b>II. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
170020	ÖZKAYNAKLARDAN
170022	KATILMA HESAPLARINDAN
170023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17003</b>	<b>III. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
170030	ÖZKAYNAKLARDAN
170032	KATILMA HESAPLARINDAN
170033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17004</b>	<b>IV. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
170040	ÖZKAYNAKLARDAN
170042	KATILMA HESAPLARINDAN
170043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>171</b>	<b>TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR / TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR - Y.P.</b>
<b>17100</b>	<b>TEMİNATSIZ OLANLAR</b>
171000	ÖZKAYNAKLARDAN
171002	KATILMA HESAPLARINDAN
171003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17101</b>	<b>I. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
171010	ÖZKAYNAKLARDAN
171012	KATILMA HESAPLARINDAN
171013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17102</b>	<b>II. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
171020	ÖZKAYNAKLARDAN
171022	KATILMA HESAPLARINDAN
171023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17103</b>	<b>III. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
171030	ÖZKAYNAKLARDAN
171032	KATILMA HESAPLARINDAN
171033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17104</b>	<b>IV. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
171040	ÖZKAYNAKLARDAN
171042	KATILMA HESAPLARINDAN
171043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>172</b>	<b>TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR/ TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR – T. P.</b>
<b>17200</b>	<b>TEMİNATSIZ OLANLAR</b>
172000	ÖZKAYNAKLARDAN
172002	KATILMA HESAPLARINDAN
172003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

<b>17201</b>	<b>I. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
172010	ÖZKAYNAKLARDAN
172012	KATILMA HESAPLARINDAN
172013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17202</b>	<b>II. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
172020	ÖZKAYNAKLARDAN
172022	KATILMA HESAPLARINDAN
172023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17203</b>	<b>III. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
172030	ÖZKAYNAKLARDAN
172032	KATILMA HESAPLARINDAN
172033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17204</b>	<b>IV. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
172040	ÖZKAYNAKLARDAN
172042	KATILMA HESAPLARINDAN
172043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>173</b>	<b>TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR/ TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR – Y. P.</b>
<b>17300</b>	<b>TEMİNATSIZ OLANLAR</b>
173000	ÖZKAYNAKLARDAN
173002	KATILMA HESAPLARINDAN
173003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17301</b>	<b>I. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
173010	ÖZKAYNAKLARDAN
173012	KATILMA HESAPLARINDAN
173013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17302</b>	<b>II. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
173020	ÖZKAYNAKLARDAN
173022	KATILMA HESAPLARINDAN
173023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17303</b>	<b>III. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
173030	ÖZKAYNAKLARDAN
173032	KATILMA HESAPLARINDAN
173033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17304</b>	<b>IV. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
173040	ÖZKAYNAKLARDAN
173042	KATILMA HESAPLARINDAN
173043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>174</b>	<b>TASFİYE OLUNACAK ÜCRET, KOMİSYON VE DİĞER ALACAKLAR - T. P.</b>
<b>17400</b>	<b>TEMİNATSIZ OLANLAR</b>
174000	ÖZKAYNAKLARDAN
174002	KATILMA HESAPLARINDAN
174003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17401</b>	<b>I. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>

174010 ÖZKAYNAKLARDAN  
174012 KATILMA HESAPLARINDAN  
174013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**17402 II. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR**  
174020 ÖZKAYNAKLARDAN  
174022 KATILMA HESAPLARINDAN  
174023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**17403 III. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR**  
174030 ÖZKAYNAKLARDAN  
174032 KATILMA HESAPLARINDAN  
174033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**17404 IV. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR**  
174040 ÖZKAYNAKLARDAN  
174042 KATILMA HESAPLARINDAN  
174043 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**175 TASFİYE OLUNACAK ÜCRET, KOMİSYON VE DİĞER ALACAKLAR - Y. P.**

**17500 TEMİNATSIZ OLANLAR**  
175000 ÖZKAYNAKLARDAN  
175002 KATILMA HESAPLARINDAN  
175003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**17501 I. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR**  
175010 ÖZKAYNAKLARDAN  
175012 KATILMA HESAPLARINDAN  
175013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**17502 II. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR**  
175020 ÖZKAYNAKLARDAN  
175022 KATILMA HESAPLARINDAN  
175023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**17503 III. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR**  
175030 ÖZKAYNAKLARDAN  
175032 KATILMA HESAPLARINDAN  
175033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**17504 IV. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR**  
175040 ÖZKAYNAKLARDAN  
175042 KATILMA HESAPLARINDAN  
175043 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**176 ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR - T.P.**

**17600 TEMİNATSIZ OLANLAR**  
176000 ÖZKAYNAKLARDAN  
176002 KATILMA HESAPLARINDAN  
176003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**17601 I. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR**  
176010 ÖZKAYNAKLARDAN  
176012 KATILMA HESAPLARINDAN  
176013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

<b>17602</b>	<b>II. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
176020	ÖZKAYNAKLARDAN
176022	KATILMA HESAPLARINDAN
176023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17603</b>	<b>III. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
176030	ÖZKAYNAKLARDAN
176032	KATILMA HESAPLARINDAN
176033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17604</b>	<b>IV. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
176040	ÖZKAYNAKLARDAN
176042	KATILMA HESAPLARINDAN
176043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

## **177 ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR -Y.P.**

<b>17700</b>	<b>TEMİNATSIZ OLANLAR</b>
177000	ÖZKAYNAKLARDAN
177002	KATILMA HESAPLARINDAN
177003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17701</b>	<b>I. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
177010	ÖZKAYNAKLARDAN
177012	KATILMA HESAPLARINDAN
177013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17702</b>	<b>II. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
177020	ÖZKAYNAKLARDAN
177022	KATILMA HESAPLARINDAN
177023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17703</b>	<b>III. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
177030	ÖZKAYNAKLARDAN
177032	KATILMA HESAPLARINDAN
177033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>17704</b>	<b>IV. GRUP TEMİNATA SAHİP OLANLAR</b>
177040	ÖZKAYNAKLARDAN
177042	KATILMA HESAPLARINDAN
177043	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

## **180 ÖZEL KARŞILIKLAR (-) - T.P.**

<b>18000</b>	<b>III. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN</b>
180000	ÖZKAYNAKLARDAN
180002	KATILMA HESAPLARINDAN
1800020	KATILMA HESAPLARI PAYI
1800021	BANKA PAYI
180003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
1800030	KATILMA HESAPLARI PAYI
1800031	BANKA PAYI

<b>18001</b>	<b>IV. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN</b>
180010	ÖZKAYNAKLARDAN
180012	KATILMA HESAPLARINDAN
1800120	KATILMA HESAPLARI PAYI
1800121	BANKA PAYI
180013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
1800130	KATILMA HESAPLARI PAYI
1800131	BANKA PAYI
<b>18002</b>	<b>V. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN</b>
180020	ÖZKAYNAKLARDAN
180022	KATILMA HESAPLARINDAN
1800220	KATILMA HESAPLARI PAYI
1800221	BANKA PAYI
180023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
1800230	KATILMA HESAPLARI PAYI
1800231	BANKA PAYI
<b>18003</b>	<b>TAHSİLİ ŞÜPHELİ ÜCRET, KOMİSYON VE DİĞER ALACAKLARDAN</b>
180030	ÖZKAYNAKLARDAN
180032	KATILMA HESAPLARINDAN
1800320	KATILMA HESAPLARI PAYI
1800321	BANKA PAYI
<b>181</b>	<b>ÖZEL KARŞILIKLAR (-) - Y.P.</b>
<b>18100</b>	<b>III. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN</b>
181000	ÖZKAYNAKLARDAN
181002	KATILMA HESAPLARINDAN
1810020	KATILMA HESAPLARI PAYI
1810021	BANKA PAYI
181003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
1810030	KATILMA HESAPLARI PAYI
1810031	BANKA PAYI
<b>18101</b>	<b>IV. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN</b>
181010	ÖZKAYNAKLARDAN
181012	KATILMA HESAPLARINDAN
1810120	KATILMA HESAPLARI PAYI
1810121	BANKA PAYI
181013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
1810130	KATILMA HESAPLARI PAYI
1810131	BANKA PAYI

**18102 V. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN**

181020 ÖZKAYNAKLARDAN

181022 KATILMA HESAPLARINDAN  
1810220 KATILMA HESAPLARI PAYI  
1810221 BANKA PAYI181023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN  
1810230 KATILMA HESAPLARI PAYI

1810231 BANKA PAYI

**18103 TAHSİLİ ŞÜPHELİ ÜCRET, KOMİSYON VE DİĞER ALACAKLARDAN**  
181030 ÖZKAYNAKLARDAN181032 KATILMA HESAPLARINDAN  
1810320 KATILMA HESAPLARI PAYI  
1810321 BANKA PAYI**2 YATIRIM AMAÇLI DEĞERLER VE DİĞER AKTİFLER****202 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - T.P.****20200 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI**202000 ÖZKAYNAKLARDAN  
202002 KATILMA HESAPLARINDAN  
202003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN**20201 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI**202010 ÖZKAYNAKLARDAN  
202012 KATILMA HESAPLARINDAN  
202013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN**20209 DİĞER****203 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - Y.P.****20300 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI**203000 ÖZKAYNAKLARDAN  
203002 KATILMA HESAPLARINDAN  
203003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN**20301 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI**203010 ÖZKAYNAKLARDAN  
203012 KATILMA HESAPLARINDAN  
203013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN**20309 DİĞER****204 KAZANILMAMIŞ FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ(-) - T.P.**20400 ÖZKAYNAKLARDAN  
20402 KATILMA HESAPLARINDAN  
20403 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**205 KAZANILMAMIŞ FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ(-) - Y.P.**

20500 ÖZKAYNAKLARDAN  
20502 KATILMA HESAPLARINDAN  
20503 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**210 ZORUNLU KARŞILIKLAR - T.P.**

21000 ÖZKAYNAKLARDAN  
21002 KATILMA HESAPLARINDAN  
21003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**211 ZORUNLU KARŞILIKLAR - Y.P.**

21100 ÖZKAYNAKLARDAN  
21102 KATILMA HESAPLARINDAN  
21103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**220 KREDİ KÂR PAYI GELİR TAHAKKUK REESKONTLARI - T.P.****22000 KÂR PAYI TAHAKKUKLARI**

220000 ÖZKAYNAKLARDAN  
220002 KATILMA HESAPLARINDAN

220003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**22001 KÂR PAYI REESKONTLARI**

220010 ÖZKAYNAKLARDAN  
220012 KATILMA HESAPLARINDAN  
220013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**22002 KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİR TAHAKKUKLARI****22003 KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİR REESKONTLARI****22004 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER ANAPARA KUR ARTIŞ TAHAKKUKLARI**

220040 ÖZKAYNAKLARDAN  
220042 KATILMA HESAPLARINDAN  
220043 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**22005 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER ANAPARA KUR ARTIŞ REESKONTLARI**

220050 ÖZKAYNAKLARDAN  
220052 KATILMA HESAPLARINDAN  
220053 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**22006 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANDIRILAN KREDİLER DEĞERLEME FARKLARI**

220060 ÖZKAYNAKLARDAN

220062 KATILMA HESAPLARINDAN

220063 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**221 KREDİ KÂR PAYI GELİR TAHAKKUK REESKONTLARI - Y.P.**

<b>22100</b>	<b>KÂR PAYI TAHAKKUKLARI</b>
221000	ÖZKAYNAKLARDAN
221002	KATILMA HESAPLARINDAN
221003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>22101</b>	<b>KÂR PAYI REESKONTLARI</b>
221010	ÖZKAYNAKLARDAN
221012	KATILMA HESAPLARINDAN
221013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>22102</b>	<b>KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİR TAHAKKUKLARI</b>
<b>22103</b>	<b>KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİR REESKONTLARI</b>
<b>22106</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANDIRILAN KREDİLER DEĞERLEME FARKLARI</b>
221060	ÖZKAYNAKLARDAN
221062	KATILMA HESAPLARINDAN
221063	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

## **222 DİĞER KÂR PAYI VE GELİR REESKONTLARI - T.P.**

<b>22201</b>	<b>MENKUL DEĞERLER GELİR REESKONTLARI</b>
<b>222010</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERİN</b>
2220100	MENKUL DEĞERLER
2220101	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER
2220103	TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKLARI
<b>222011</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLERİN</b>
<b>222012</b>	<b>SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERİN</b>
2220120	MENKUL DEĞERLER
2220121	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER
2220123	TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME RAYIÇ DEĞER FARKLARI
2220124	RAYIÇ DEĞER FARKLARI
<b>222013</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER</b>
2220130	MENKUL DEĞERLER
2220131	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER
<b>22205</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLAR GELİR REESKONTLARI</b>
<b>22299</b>	<b>DİĞER</b>

## **223 DİĞER KÂR PAYI VE GELİR REESKONTLARI - Y.P.**

<b>22301</b>	<b>MENKUL DEĞERLER GELİR REESKONTLARI</b>
<b>223010</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERİN</b>
2230100	MENKUL DEĞERLER
2230101	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER

2230103 TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKLARI

**223011 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLERİN**

**223012 SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERİN**

2230120 MENKUL DEĞERLER

2230121 TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER

2230123 TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME RAYIÇ DEĞER FARKLARI

2230124 RAYIÇ DEĞER FARKLARI

**223013 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER**

2230130 MENKUL DEĞERLER

2230131 TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN MENKUL DEĞERLER

**22305 ZORUNLU KARŞILIKLAR GELİR REESKONTLARI**

**22399 DİĞER**

**224 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR - T.P.**

**22400 ALIM SATIM AMAÇLI**

224001 VADELİ İŞLEMLER

224009 DİĞER

**22401 GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI**

224011 VADELİ İŞLEMLER

224019 DİĞER

**22402 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI**

224021 VADELİ İŞLEMLER

224029 DİĞER

**22403 YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI**

224031 VADELİ İŞLEMLER

224039 DİĞER

**225 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR - Y.P.**

**22500 ALIM SATIM AMAÇLI**

225001 VADELİ İŞLEMLER

225009 DİĞER

**22501 GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI**

225011 VADELİ İŞLEMLER

225019 DİĞER

**22502 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI**

225021 VADELİ İŞLEMLER

225029 DİĞER

**22503 YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI**

225031 VADELİ İŞLEMLER

225039 DİĞER

**238 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR – T.P**

**23800 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR**

- 238000 MENKULLER  
238001 GAYRİMENKULLER  
238002 İŞLER  
238003 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
238004 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
238005 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
238009 DİĞER

**23801 DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR**

- 238010 MENKULLER  
238011 GAYRİMENKULLER  
238012 İŞTİRAKLER  
238013 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
238014 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
238015 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
238019 DİĞER

**239 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR – Y.P.**

**23900 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR**

- 239000 MENKULLER  
239001 GAYRİMENKULLER  
239002 İŞTİRAKLER  
239003 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
239004 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
239005 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
239009 DİĞER

**23901 DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR**

- 239010 MENKULLER  
239011 GAYRİMENKULLER  
239012 İŞTİRAKLER  
239013 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
239014 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
239015 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
239019 DİĞER

**240 İŞTİRAKLER - T.P.**

**24000 BANKALAR**

- 240000 MALİYET BEDELİ  
240001 BEDELSİZ HİSSELER  
240002 DEĞERLEME ARTIŞI

**24001 SİGORTA ORTAKLIKLARI**

- 240010 MALİYET BEDELİ  
240011 BEDELSİZ HİSSELER  
240012 DEĞERLEME ARTIŞI

**24002 İMALAT SANAYİİ ORTAKLIKLARI**

240020	MALİYET BEDELİ
240021	BEDELSİZ HİSSELER
240022	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24003</b>	<b>MADENCİLİK ORTAKLIKLARI</b>
240030	MALİYET BEDELİ
240031	BEDELSİZ HİSSELER
240032	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24004</b>	<b>ENERJİ ORTAKLIKLARI</b>
240040	MALİYET BEDELİ
240041	BEDELSİZ HİSSELER
240042	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24005</b>	<b>BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI</b>
240050	MALİYET BEDELİ
240051	BEDELSİZ HİSSELER
240052	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24006</b>	<b>ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI</b>
240060	MALİYET BEDELİ
240061	BEDELSİZ HİSSELER
240062	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24007</b>	<b>DIŞ SATIM ORTAKLIKLARI</b>
240070	MALİYET BEDELİ
240071	BEDELSİZ HİSSELER
240072	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24008</b>	<b>TURİZM ORTAKLIKLARI</b>
240080	MALİYET BEDELİ
240081	BEDELSİZ HİSSELER
240082	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24009</b>	<b>TARIMSAL İŞLETMELER</b>
240090	MALİYET BEDELİ
240091	BEDELSİZ HİSSELER
240092	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24010</b>	<b>ORMAN İŞLETMELERİ</b>
240100	MALİYET BEDELİ
240101	BEDELSİZ HİSSELER
240102	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24011</b>	<b>DİĞER MALİ İŞLER</b>
240110	MALİYET BEDELİ
240111	BEDELSİZ HİSSELER
240112	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24012</b>	<b>ORTAK YATIRIMLAR</b>
240120	MALİYET BEDELİ
240121	BEDELSİZ HİSSELER
240122	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24099</b>	<b>DİĞER TİCARİ İŞLETMELER</b>
240990	MALİYET BEDELİ
240991	BEDELSİZ HİSSELER

240992 DEĞERLEME ARTIŞI

**241 İŞLER - Y.P.**

**24100 BANKALAR**

241000 MALİYET BEDELİ  
241001 BEDELSİZ HİSSELER  
241002 DEĞERLEME ARTIŞI

**24101 SİGORTA ORTAKLIKLARI**

241010 MALİYET BEDELİ  
241011 BEDELSİZ HİSSELER  
241012 DEĞERLEME ARTIŞI

**24102 İMALAT SANAYİİ ORTAKLIKLARI**

241020 MALİYET BEDELİ  
241021 BEDELSİZ HİSSELER  
241022 DEĞERLEME ARTIŞI

**24103 MADENCİLİK ORTAKLIKLARI**

241030 MALİYET BEDELİ  
241031 BEDELSİZ HİSSELER  
241032 DEĞERLEME ARTIŞI

**24104 ENERJİ ORTAKLIKLARI**

241040 MALİYET BEDELİ  
241041 BEDELSİZ HİSSELER  
241042 DEĞERLEME ARTIŞI

**24105 BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI**

241050 MALİYET BEDELİ  
241051 BEDELSİZ HİSSELER  
241052 DEĞERLEME ARTIŞI

**24106 ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI**

241060 MALİYET BEDELİ  
241061 BEDELSİZ HİSSELER  
241062 DEĞERLEME ARTIŞI

**24107 DIŞ SATIM ORTAKLIKLARI**

241070 MALİYET BEDELİ  
241071 BEDELSİZ HİSSELER  
241072 DEĞERLEME ARTIŞI

**24108 TURİZM ORTAKLIKLARI**

241080 MALİYET BEDELİ  
241081 BEDELSİZ HİSSELER  
241082 DEĞERLEME ARTIŞI

**24109 TARIMSAL İŞLETMELER**

241090 MALİYET BEDELİ  
241091 BEDELSİZ HİSSELER  
241092 DEĞERLEME ARTIŞI

**24110 ORMAN İŞLETMELERİ**

241100 MALİYET BEDELİ  
241101 BEDELSİZ HİSSELER  
241102 DEĞERLEME ARTIŞI

<b>24111</b>	<b>DİĞER MALİ İŞLER</b>
241110	MALİYET BEDELİ
241111	BEDELSİZ HİSSELER
241112	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24112</b>	<b>ORTAK YATIRIMLAR</b>
241120	MALİYET BEDELİ
241121	BEDELSİZ HİSSELER
241122	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24199</b>	<b>DİĞER TİCARİ İŞLETMELER</b>
241990	MALİYET BEDELİ
241991	BEDELSİZ HİSSELER
241992	DEĞERLEME ARTIŞI

## **242 BAĞLI ORTAKLIKLAR - T.P.**

<b>24200</b>	<b>BANKALAR</b>
242000	MALİYET BEDELİ
242001	BEDELSİZ HİSSELER
242002	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24201</b>	<b>SİGORTA ORTAKLIKLARI</b>
242010	MALİYET BEDELİ
242011	BEDELSİZ HİSSELER
242012	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24202</b>	<b>İMALAT SANAYİİ ORTAKLIKLARI</b>
242020	MALİYET BEDELİ
242021	BEDELSİZ HİSSELER
242022	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24203</b>	<b>MADENCİLİK ORTAKLIKLARI</b>
242030	MALİYET BEDELİ
242031	BEDELSİZ HİSSELER
242032	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24204</b>	<b>ENERJİ ORTAKLIKLARI</b>
242040	MALİYET BEDELİ
242041	BEDELSİZ HİSSELER
242042	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24205</b>	<b>BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI</b>
242050	MALİYET BEDELİ
242051	BEDELSİZ HİSSELER
242052	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24206</b>	<b>ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI</b>
242060	MALİYET BEDELİ
242061	BEDELSİZ HİSSELER
242062	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24207</b>	<b>DIŞ SATIM ORTAKLIKLARI</b>
242070	MALİYET BEDELİ
242071	BEDELSİZ HİSSELER

242072	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24208</b>	<b>TURİZM ORTAKLIKLARI</b>
242080	MALİYET BEDELİ
242081	BEDELSİZ HİSSELER
242082	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24209</b>	<b>TARIMSAL İŞLETMELER</b>
242090	MALİYET BEDELİ
242091	BEDELSİZ HİSSELER
242092	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24210</b>	<b>ORMAN İŞLETMELERİ</b>
242100	MALİYET BEDELİ
242101	BEDELSİZ HİSSELER
242102	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24211</b>	<b>DİĞER MALİ İŞLER</b>
242110	MALİYET BEDELİ
242111	BEDELSİZ HİSSELER
242112	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24212</b>	<b>ORTAK YATIRIMLAR</b>
242120	MALİYET BEDELİ
242121	BEDELSİZ HİSSELER
242122	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24299</b>	<b>DİĞER TİCARİ İŞLETMELER</b>
242990	MALİYET BEDELİ
242991	BEDELSİZ HİSSELER
242992	DEĞERLEME ARTIŞI

#### **243 BAĞLI ORTAKLIKLAR - Y.P.**

<b>24300</b>	<b>BANKALAR</b>
243000	MALİYET BEDELİ
243001	BEDELSİZ HİSSELER
243002	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24301</b>	<b>SİGORTA ORTAKLIKLARI</b>
243010	MALİYET BEDELİ
243011	BEDELSİZ HİSSELER
243012	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24302</b>	<b>İMALAT SANAYİİ ORTAKLIKLARI</b>
243020	MALİYET BEDELİ
243021	BEDELSİZ HİSSELER
243022	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24303</b>	<b>MADENCİLİK ORTAKLIKLARI</b>
243030	MALİYET BEDELİ
243031	BEDELSİZ HİSSELER
243032	DEĞERLEME ARTIŞI
<b>24304</b>	<b>ENERJİ ORTAKLIKLARI</b>
243040	MALİYET BEDELİ
243041	BEDELSİZ HİSSELER
243042	DEĞERLEME ARTIŞI

**24305 BAYINDIRLIK ORTAKLIKLARI**  
243050 MALİYET BEDELİ  
243051 BEDELSİZ HİSSELER  
243052 DEĞERLEME ARTIŞI

**24306 ULAŞTIRMA ORTAKLIKLARI**  
243060 MALİYET BEDELİ  
243061 BEDELSİZ HİSSELER  
243062 DEĞERLEME ARTIŞI

**24307 DIŞ SATIM ORTAKLIKLARI**  
243070 MALİYET BEDELİ  
243071 BEDELSİZ HİSSELER  
243072 DEĞERLEME ARTIŞI

**24308 TURİZM ORTAKLIKLARI**  
243080 MALİYET BEDELİ  
243081 BEDELSİZ HİSSELER  
243082 DEĞERLEME ARTIŞI

**24309 TARIMSAL İŞLETMELER**  
243090 MALİYET BEDELİ  
243091 BEDELSİZ HİSSELER  
243092 DEĞERLEME ARTIŞI

**24310 ORMAN İŞLETMELERİ**  
243100 MALİYET BEDELİ  
243101 BEDELSİZ HİSSELER  
243102 DEĞERLEME ARTIŞI

**24311 DİĞER MALİ İŞLER**  
243110 MALİYET BEDELİ  
243111 BEDELSİZ HİSSELER  
243112 DEĞERLEME ARTIŞI

**24312 ORTAK YATIRIMLAR**  
243120 MALİYET BEDELİ  
243121 BEDELSİZ HİSSELER  
243122 DEĞERLEME ARTIŞI

**24399 DİĞER TİCARİ İŞLETMELER**  
243990 MALİYET BEDELİ  
243991 BEDELSİZ HİSSELER  
243992 DEĞERLEME ARTIŞI

**244 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER - T.P.**

24406 KUPONLAR  
24407 KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ  
24408 GELİRE BAĞLI SENETLER  
244080 GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ  
244081 GELİRE ENDEKSLİ SENETLER  
244089 DİĞER  
24410 TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK  
MENKUL DEĞERLER  
24499 DİĞER

**245 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER - Y.P.**

24506	KUPONLAR
24507	KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ
24508	GELİRE BAĞLI SENETLER
245080	GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ
245081	GELİRE ENDEKSLİ SENETLER
245089	DİĞER
24510	TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER
24599	DİĞER

**246 İŞLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) - T.P.**

24600	İŞTİRAKLER
24601	BAĞLI ORTAKLIKLAR
24602	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER
24603	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

**247 İŞLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) - Y.P.**

24700	İŞTİRAKLER
24701	BAĞLI ORTAKLIKLAR
24702	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER
24703	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

**248 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR - T.P.**

<b>24800</b>	<b>İŞ ORTAKLIKLARI</b>
248000	MALİYET BEDELİ
248001	BEDELSİZ HİSSELER
248002	DEĞERLEME ARTIŞI

<b>24801</b>	<b>ADİ ORTAKLIKLAR</b>
248010	MALİYET BEDELİ
248011	BEDELSİZ HİSSELER
248012	DEĞERLEME ARTIŞI

<b>24802</b>	<b>ORTAK YATIRIMLAR</b>
248020	MALİYET BEDELİ
248021	BEDELSİZ HİSSELER
248022	DEĞERLEME ARTIŞI

<b>24809</b>	<b>DİĞER</b>
248090	MALİYET BEDELİ
248091	BEDELSİZ HİSSELER
248092	DEĞERLEME ARTIŞI

**249 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR - Y.P.**

<b>24900</b>	<b>İŞ ORTAKLIKLARI</b>
249000	MALİYET BEDELİ
249001	BEDELSİZ HİSSELER
249002	DEĞERLEME ARTIŞI

**24901 ADİ ORTAKLIKLAR**  
249010 MALİYET BEDELİ  
249011 BEDELSİZ HİSSELER  
249012 DEĞERLEME ARTIŞI

**24902 ORTAK YATIRIMLAR**

249020 MALİYET BEDELİ  
249021 BEDELSİZ HİSSELER  
249022 DEĞERLEME ARTIŞI

**24909 DİĞER**  
249090 MALİYET BEDELİ  
249091 BEDELSİZ HİSSELER  
249092 DEĞERLEME ARTIŞI

**250 MENKULLER - T.P.**

25000 KASALAR  
25001 BÜRO MAKİNALARI  
25002 MOBİLYA VE MEFRUŞAT  
25003 NAKİL VASİTALARI  
25004 DİĞER MENKULLER  
25010 STOK MENKULLER  
25020 FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN MENKULLER  
25021 FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MENKULLER

**251 MENKULLER - Y.P.**

**252 GAYRİMENKULLER - T.P.**

**25200 BANKANIN KULLANIMI İÇİN**  
252000 BİNALAR  
252001 ARSALAR  
252002 ARAZİ  
252009 DİĞER GAYRİMENKULLER

**25201 DİĞER AMAÇLI GAYRİMENKULLER**  
**25204 İNŞA HALİNDEKİ BİNALAR**

**25220 FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLER**  
252200 BİNALAR  
252201 ARSALAR  
252202 ARAZİ

**25221 FAALİYET KİRALAMASI KONUSU GAYRİMENKULLER**

**253 GAYRİMENKULLER - Y.P.**

**254 FAALİYET KİRALAMASI GELİŞTİRME MALİYETLERİ- T.P.**

**255 FAALİYET KİRALAMASI GELİŞTİRME MALİYETLERİ- Y.P.**

**256 BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR (-) - T.P.**

25600	MENKULLER AMORTİSMANI
25601	GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI
25602	FAALİYET KİRALAMASI GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI
25603	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI
25605	FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN MENKULLERİN AMORTİSMANI
25606	FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI
25607	GAYRİMADDİ HAKLAR AMORTİSMANI
25608	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKLARIN AMORTİSMANI
25609	ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER AMORTİSMANI
256090	EMTİA (5411 SAYILI BANKACILIK KANUNU MD. 57)
256091	ALACAKLARDAN DOLAYI EDİNİLEN GAYRİMENKULLER

#### **257 BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR (-) - Y.P.**

25700	MENKULLER AMORTİSMANI
25701	GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI
25702	FAALİYET KİRALAMASI GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI
25703	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI
25705	FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN MENKULLERİN AMORTİSMANI
25706	FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI
25707	GAYRİMADDİ HAKLAR AMORTİSMANI
25708	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKLARIN AMORTİSMANI

#### **258 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR - T.P.**

25800	ŞEREFİYE
25801	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ
25802	GAYRİMADDİ HAKLAR

#### **259 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR - Y.P.**

25900	ŞEREFİYE
25901	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ
25902	GAYRİMADDİ HAKLAR

#### **260 PEŞİN ÖDENMİŞ VERGİLER - T.P.**

26000	GEÇİCİ KURUMLAR VERGİSİ
26001	TEVKİF EDİLEN GELİR VERGİLERİ
26003	İNDİRİLECEK KDV
26004	SONRAKİ DÖNEME DEVREDEN KDV
26009	DİĞER

#### **262 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI HESABI – T.P.**

26200	MALİ ZARARLARDAN
26201	VERGİ İNDİRİM VE İSTİSNALARINDAN
26202	AMORTİSMANLARDAN
26203	KÂR PAYI REESKONTLARINDAN
26204	KIDEM TAZMİNATLARINDAN
26209	DİĞER

#### **263 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI HESABI – Y.P.**

26300	MALİ ZARARLARDAN
26301	VERGİ İNDİRİM VE İSTİSNALARINDAN
26302	AMORTİSMANLARDAN

26303 KÂR PAYI REESKONTLARINDAN  
26304 KIDEM TAZMİNATLARINDAN  
26309 DİĞER

**264 DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞKARŞILIĞI (-) – T.P.**

26400 MADDİ DURAN VARLIKLAR  
26401 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
264010 ŞEREFİYE  
264019 DİĞER  
26402 ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER  
26403 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN  
DURAN VARLIKLAR  
264030 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR  
2640300 MENKULLER  
  
2640301 GAYRİMENKULLER  
2640302 İŞTİRAKLER  
2640303 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
2640304 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
2640305 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
2640309 DİĞER  
264031 DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR  
2640310 MENKULLER  
2640311 GAYRİMENKULLER  
2640312 İŞTİRAKLER  
2640313 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
2640314 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
2640315 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
2640319 DİĞER

**265 DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) – Y.P.**

26500 MADDİ DURAN VARLIKLAR  
26501 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
265010 ŞEREFİYE  
265019 DİĞER  
26503 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN  
DURAN VARLIKLAR  
  
265030 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR  
2650300 MENKULLER  
2650301 GAYRİMENKULLER  
2650302 İŞTİRAKLER  
2650303 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
2650304 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
2650305 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
2650309 DİĞER  
  
265031 DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR  
2650310 MENKULLER  
2650311 GAYRİMENKULLER  
2650312 İŞTİRAKLER  
2650313 BAĞLI ORTAKLIKLAR  
2650314 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
2650315 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
2650319 DİĞER

**270 AYNİYAT MEVCUDU - T.P.**

27000	BASILI KAĞIT
27001	KIRTASIYE
27002	ÇEK KARNELERİ
27003	DAMGA PULU
27004	POSTA PULU
27099	DİĞER STOKLAR

**271 AYNİYAT MEVCUDU - Y.P.****272 AKTİFLERİMİZİN VADELİSATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLAR - T.P.**

27200	MENKULLER
27201	GAYRİMENKULLER

**273 AKTİFLERİMİZİN VADELİSATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLAR - Y.P.**

27300	MENKULLER
27301	GAYRİMENKULLER

**274 AKTİFLERİMİZİN VADELİSATIŞINDAN KAZANILMAMIŞGELİRLER (-) - T.P.****275 AKTİFLERİMİZİN VADELİSATIŞINDAN KAZANILMAMIŞGELİRLER (-) - Y.P.****278 MUHTELİF ALACAKLAR - T.P.**

<b>27800</b>	<b>VERİLEN NAKDİ TEMİNATLAR</b>
<b>27801</b>	<b>PERSONELDEN ALACAKLAR</b>
<b>27802</b>	<b>DAVA VE MAHKEME MASRAFLARINDAN ALACAKLAR</b>

<b>27803</b>	<b>BANKACILIK HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR</b>
278030	PROTESTO VE KOMİSYON MASRAFLARINDAN ALACAKLAR
278031	KİRALIK KASA HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR
278032	DEPOCULUK HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR
278033	SİGORTA PRİMLERİNDEN ALACAKLAR
278034	HİSSE SENEDİ VE TAHVİLLER MUHAFAZA ÜCRETLERİNDEN ALACAK.
278035	TEMİNAT MEKTUBU MASRAF VE KOMİSYONLARINDAN ALACAK.
278036	KAYNAK KULLANIMI DESTEKLEME FONUNDAN ALACAKLAR
278039	DİĞER

<b>27805</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR</b>
278050	VERİLEN TEMİNATLAR
278059	DİĞER

<b>27807</b>	<b>TAHSİL EDİLECEK MUHABİR KOMİSYONLARI</b>
<b>27890</b>	<b>KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN</b>
<b>27891</b>	<b>ÜYE İŞYERİ P.O.S. ÖDEMELERİNDEN</b>
<b>27899</b>	<b>DİĞER MUHTELİF ALACAKLAR</b>

**279 MUHTELİF ALACAKLAR - Y.P.**

<b>27900</b>	<b>VERİLEN NAKDİ TEMİNATLAR</b>
<b>27901</b>	<b>PERSONELDEN ALACAKLAR</b>
<b>27902</b>	<b>DAVA VE MAHKEME MASRAFLARINDAN ALACAKLAR</b>

<b>27903</b>	<b>BANKACILIK HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR</b>
--------------	--

279030 PROTOSTO VE KOMİSYON MASRAFLARINDAN ALACAKLAR  
279031 KİRALIK KASA HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR  
279032 DEPOCULUK HİZMETLERİNDEN ALACAKLAR  
279033 SİGORTA PRİMLERİNDEN ALACAKLAR  
279034 HİSSE SENEDİ VE TAHVİLLER MUHAFAZA ÜCRETLERİNDEN ALACAK.  
279035 TEMİNAT MEKTUBU MASRAF VE KOMİSYONLARINDAN ALACAK.  
279039 DİĞER

**27905 TÜRREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR**  
279050 VERİLEN TEMİNATLAR  
279059 DİĞER

**27907 TAHSİL EDİLECEK MUHABİR KOMİSYONLARI**  
**27990 KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN**  
**27991 ÜYE İŞYERİ P.O.S. ÖDEMELERİNDEN**  
**27999 DİĞER MUHTELİF ALACAKLAR**

## **280 BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR - T.P.**

**28000 AVANSLAR**  
280000 İDARİ İŞLER

280001 HARCIRAHLAR  
280009 DİĞER

**28001 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER**  
280010 KİRALAR  
280011 SİGORTA MASRAFLARI  
280012 REKLAM GİDERLERİ  
280013 PEŞİN ÖDENEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR  
280019 DİĞER

**28002 KASA NOKSANI**  
**28003 TAKAS HESABI**  
**28004 DEKONTU BEKLENEN MUAMELELER**  
**28005 BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ**  
**28006 GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER ADINA İŞLEMLER**  
**28008 VADESİ GELMEMİŞ KUPONLAR TAKİP HESABI**  
**28098 YENİ DÖNEMDE HESABA GEÇECEK BORÇ KAYITLARI**  
**28099 DİĞER BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR**

## **281 BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR - Y.P.**

**28100 AVANSLAR**  
281000 İDARİ İŞLER  
281001 HARCIRAHLAR  
281009 DİĞER

**28101 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER**  
281010 KİRALAR  
281011 SİGORTA MASRAFLARI  
281012 REKLAM GİDERLERİ  
281013 PEŞİN ÖDENEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR  
281019 DİĞER

**28102 KASA NOKSANI**  
**28103 TAKAS HESABI**  
**28104 DEKONTU BEKLENEN MUAMELELER**

28105	BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ
28106	GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER ADINA İŞLEMLER
28108	VADESİ GELMEMİŞ KUPONLAR TAKİP HESABI
28198	YENİ DÖNEMDE HESABA GEÇECEK BORÇ KAYITLARI
28199	DİĞER BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR
<b>282</b>	<b>BÖLGELER VEYA İŞLETMELER CARİ HESABI - T.P.</b>
<b>284</b>	<b>KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM HESABI - T.P.</b>
<b>285</b>	<b>KIYMETLİ MADEN VAZİYETİ- Y.P.</b>
<b>288</b>	<b>ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.</b>
28800	HİSSE SENETLERİ
28801	İŞLER
28802	BAĞLI ORTAKLIKLAR
28803	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
28804	MENKULLER
28805	GAYRİMENKULLER
28807	BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR
288070	MENKULLER AMORTİSMANI
288071	GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI
288073	İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI
288074	ŞEREFİYE AMORTİSMANI
288075	FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN MENKULLERİN AMORTİSMANI
288076	FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI
288077	GAYRİMADDİ HAKLAR AMORTİSMANI
288078	FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKLARIN AMORTİSMANI
288079	ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER AMORTİSMANI
28808	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR
28809	AYNİYAT MEVCUDU
28810	BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR
28811	ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER
28812	DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIKLARI
288120	HİSSE SENETLERİ
288121	İŞLER
288122	BAĞLI ORTAKLIKLAR
288123	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
288124	MENKULLER
288125	GAYRİMENKULLER
288128	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR
288129	AYNİYAT MEVCUDU
288130	BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR
288131	ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER
288139	DİĞER
28899	DİĞER
<b>290</b>	<b>ŞUBELER CARİ HESABI - T.P.</b>
<b>291</b>	<b>ŞUBELER CARİ HESABI - Y.P.</b>
<b>292</b>	<b>EFEKTİF ALIM/SATIM HESABI - T.P.</b>
<b>293</b>	<b>EFEKTİF VAZİYETİ- Y.P.</b>

<b>294</b>	<b>DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - T.P.</b>
<b>295</b>	<b>DÖVİZ VAZİYETİ- Y.P.</b>
<b>298</b>	<b>ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER - T.P.</b>
29800	EMTİA (5411 SAYILI BANKACILIK KANUNU MD. 57))
29801	ALACAKLARDAN DOLAYI EDİNİLEN GAYRİMENKULLER

### **3 TOPLANAN FONLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**

<b>300</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAPLAR (Y.İ.Y GERÇEK KİŞİLER) - TİCARİ OLMAYAN - T.P.</b>
<b>301</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAPLAR – Y.P.</b>
30100	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER
30103	YURTIÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER
30110	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER
30112	YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER
<b>302</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAPLAR - (Y.D.Y GERÇEK KİŞİLER) - TİCARİ OLMAYAN – T.P.</b>
<b>304</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAPLAR / RESMİ, TİCARİ VE DİĞER KUR. (Y.İ.Y.) – T.P.</b>

#### **RESMİ KURULUŞLAR**

30400	GENEL BÜTÇE KAPSAMINDAKİ KAMU İDARELERİ
30401	ÖZEL BÜTÇELİ İDARELER
30402	DÜZENLEYİCİ VE DENETLEYİCİ KURUMLAR
30403	SOSYAL GÜVENLİK KURUMLARI
30404	YEREL YÖNETİMLER
30405	MAHKEME, SAVCILIK, İCRA VE İFLAS DAİRELERİ, TEREKE HÂKİMLİKLERİ

#### **TİCARİ KURULUŞLAR**

30420	GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ
30421	HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR (SİGORTA ŞİRKETLERİ HARİÇ)
30422	KOOPERATİFLER
30423	DÖNER SERMAYELİ KURULUŞLAR
30424	SİGORTA ŞİRKETLERİ VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ
30425	VAKIF, DERNEK, SENDİKA BİRLİK.MES.KUR.KURD.TİC.İŞL.
30426	KAMU İKT.TEŞ.VE BUNL. BAĞ.MÜES.VE ORT.
30427	YEREL YÖNETİMLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ
30428	BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM

#### **DİĞER KURULUŞLAR**

30440	VAKIFLAR, DERNEKLER, BİRLİK VE SENDİKALAR
30441	APARTMAN YÖNETİMİ HESAPLARI
30442	TASARRUF VE YARDIMLAŞMA SANDIKLARI
30444	MAH.SAV.İCR.İFL.D.TER.HAK.NEZ.PA.NOTER. HES.
30445	MAH.TEVDİ YERİ GÖS.ÜZ.YAT.PARALAR
30446	ELÇİ.KONS.VE ULUS.ARA.KUR.T.BÜR.VE TEMSİLCİLİKLERİ
30447	FONLAR
30448	DEVLET MEMURLARI İŞÇİLER EMEK.KONUT ED.YARD.HESABI
30459	DİĞER

**305 KIYMETLİMADEN DEPO HESAPLARI - VADESİZ - Y.P.****30500 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER****30503 YURTIÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER**

305030 BANKALAR

305031 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM

305039 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

**30510 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER****30512 YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER**

305120 BANKALAR

305121 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM

305129 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

**306 ÖZEL CARİHESAPLAR / TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.) T.P.**

30600 GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLETMELERİ

30601 HER ÇEŞİT ORTAKLIKLAR

30699 DİĞER KURULUŞLAR

**308 ÖZEL CARİHESAPLAR / BANKALAR - T.P.**

30800 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

30801 KAMU MEVDUAT BANKALARI

30802 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI

30803 YABANCI MEVDUAT BANKALARI

30804 KAMU VE ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

30805 YABANCI YATIRIM BANKALARI

30806 YURTDIŞINDAKİ BANKALAR

30807 KATILIM BANKALARI

30808 ÖZEL KANUN.GÖRE MEV.KABULÜNE YET.KURULUŞLAR

**309 ÖZEL CARİHESAPLAR /BANKALAR - Y.P.**

30900 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

30901 KAMU MEVDUAT BANKALARI

30902 ÖZEL MEVDUAT BANKALARI

30903 YABANCI MEVDUAT BANKALARI

30904 KAMU VE ÖZEL KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI

30905 YABANCI YATIRIM BANKALARI

30906 YURTDIŞINDAKİ BANKALAR

30907 KATILIM BANKALARI

30908 ÖZEL KANUN.GÖRE MEV.KABULÜNE YET.KURULUŞLAR

**315 KIYMETLİMADEN DEPO HESAPLARI – VADELİ- Y.P.****31500 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER****31503 YURTIÇİNDE YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER**

315030 BANKALAR

315031 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM

315039 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

**31510 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER**

**31512 YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLER**  
315120 BANKALAR  
315121 BANKA DIŞI DİĞER MALİ KESİM  
315129 DİĞER TÜZEL KİŞİLER

**320 KATILMA HESAPLARI - T.P.**

**32000 BİR AY VADELİ**  
320000 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320001 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320002 RESMİ KURULUŞLAR  
320003 TİCARİ KURULUŞLAR  
320004 DİĞER KURULUŞLAR

320005 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320006 YURTIÇİ BANKALAR  
320007 YURTDIŞI BANKALAR

**32010 ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)**  
320100 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320101 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320102 RESMİ KURULUŞLAR  
320103 TİCARİ KURULUŞLAR  
320104 DİĞER KURULUŞLAR  
320105 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320106 YURTIÇİ BANKALAR  
320107 YURTDIŞI BANKALAR

**32020 ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)**  
320200 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320201 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320202 RESMİ KURULUŞLAR  
320203 TİCARİ KURULUŞLAR  
320204 DİĞER KURULUŞLAR  
320205 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320206 YURTIÇİ BANKALAR  
320207 YURTDIŞI BANKALAR

**32040 BİR YILA KADAR VADELİ**  
320400 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320401 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320402 RESMİ KURULUŞLAR  
320403 TİCARİ KURULUŞLAR  
320404 DİĞER KURULUŞLAR  
320405 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320406 YURTIÇİ BANKALAR  
320407 YURTDIŞI BANKALAR

**32060 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ**  
320600 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320601 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320602 RESMİ KURULUŞLAR  
320603 TİCARİ KURULUŞLAR  
320604 DİĞER KURULUŞLAR  
320605 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320606 YURTIÇİ BANKALAR  
320607 YURTDIŞI BANKALAR

**32061 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ**  
320610 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320611 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320612 RESMİ KURULUŞLAR  
320613 TİCARİ KURULUŞLAR  
320614 DİĞER KURULUŞLAR  
320615 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320616 YURTİÇİ BANKALAR  
320617 YURTDIŞI BANKALAR

**32062 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ**  
320620 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320621 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320622 RESMİ KURULUŞLAR  
320623 TİCARİ KURULUŞLAR  
320624 DİĞER KURULUŞLAR

320625 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320626 YURTİÇİ BANKALAR  
320627 YURTDIŞI BANKALAR

**32064 BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - YILLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ**  
320640 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320641 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320642 RESMİ KURULUŞLAR  
320643 TİCARİ KURULUŞLAR  
320644 DİĞER KURULUŞLAR  
320645 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320646 YURTİÇİ BANKALAR  
320647 YURTDIŞI BANKALAR

**32065 BİRİKİMLİ KATILMA HESABI**  
320650 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320651 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
320652 RESMİ KURULUŞLAR  
320653 TİCARİ KURULUŞLAR  
320654 DİĞER KURULUŞLAR  
320655 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
320656 YURTİÇİ BANKALAR  
320657 YURTDIŞI BANKALAR

## **321 KATILMA HESAPLARI - Y.P.**

**32100 BİR AY VADELİ**  
321000 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
321001 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
321002 RESMİ KURULUŞLAR  
321003 TİCARİ KURULUŞLAR  
321004 DİĞER KURULUŞLAR  
321005 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
321006 YURTİÇİ BANKALAR  
321007 YURTDIŞI BANKALAR

**32110 ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)**  
321100 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
321101 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
321102 RESMİ KURULUŞLAR  
321103 TİCARİ KURULUŞLAR  
321104 DİĞER KURULUŞLAR

321105	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
321106	YURTİÇİ BANKALAR
321107	YURTDIŞI BANKALAR
<b>32120</b>	<b>ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)</b>
321200	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321201	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321202	RESMİ KURULUŞLAR
321203	TİCARİ KURULUŞLAR
321204	DİĞER KURULUŞLAR
321205	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
321206	YURTİÇİ BANKALAR
321207	YURTDIŞI BANKALAR
<b>32140</b>	<b>BİR YILA KADAR VADELİ</b>
321400	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321401	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321402	RESMİ KURULUŞLAR
321403	TİCARİ KURULUŞLAR
321404	DİĞER KURULUŞLAR
321405	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
321406	YURTİÇİ BANKALAR
321407	YURTDIŞI BANKALAR
<b>32160</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
321600	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321601	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321602	RESMİ KURULUŞLAR
321603	TİCARİ KURULUŞLAR
321604	DİĞER KURULUŞLAR
321605	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
321606	YURTİÇİ BANKALAR
321607	YURTDIŞI BANKALAR
<b>32161</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
321610	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321611	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321612	RESMİ KURULUŞLAR
321613	TİCARİ KURULUŞLAR
321614	DİĞER KURULUŞLAR
321615	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
321616	YURTİÇİ BANKALAR
321617	YURTDIŞI BANKALAR
<b>32162</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
321620	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321621	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321622	RESMİ KURULUŞLAR
321623	TİCARİ KURULUŞLAR
321624	DİĞER KURULUŞLAR
321625	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
321626	YURTİÇİ BANKALAR
321627	YURTDIŞI BANKALAR
<b>32164</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - YILLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
321640	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321641	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
321642	RESMİ KURULUŞLAR

321643 TİCARİ KURULUŞLAR  
321644 DİĞER KURULUŞLAR  
321645 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
321646 YURTİÇİ BANKALAR  
321647 YURTDIŞI BANKALAR

**32165 BİRİKİMLİ KATILMA HESABI**

321650 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
321651 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
321652 RESMİ KURULUŞLAR  
321653 TİCARİ KURULUŞLAR  
321654 DİĞER KURULUŞLAR  
321655 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
321656 YURTİÇİ BANKALAR  
321657 YURTDIŞI BANKALAR

**322 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARI - T.P.**

**32210 ÜÇ AY VADELİ**

322100 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)

322101 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
322102 RESMİ KURULUŞLAR  
322103 TİCARİ KURULUŞLAR  
322104 DİĞER KURULUŞLAR  
322105 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
322106 YURTİÇİ BANKALAR  
322107 YURTDIŞI BANKALAR

**32220 ALTI AY VADELİ**

322200 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
322201 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
322202 RESMİ KURULUŞLAR  
322203 TİCARİ KURULUŞLAR  
322204 DİĞER KURULUŞLAR  
322205 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
322206 YURTİÇİ BANKALAR  
322207 YURTDIŞI BANKALAR

**32230 DOKUZ AY VADELİ**

322300 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
322301 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
322302 RESMİ KURULUŞLAR  
322303 TİCARİ KURULUŞLAR  
322304 DİĞER KURULUŞLAR  
322305 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
322306 YURTİÇİ BANKALAR  
322307 YURTDIŞI BANKALAR

**32240 BİR YIL VADELİ**

322400 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
322401 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
322402 RESMİ KURULUŞLAR  
322403 TİCARİ KURULUŞLAR  
322404 DİĞER KURULUŞLAR  
322405 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
322406 YURTİÇİ BANKALAR  
322407 YURTDIŞI BANKALAR

<b>32250</b>	<b>BİR YILDAN UZUN VADELİ</b>
322500	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
322501	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
322502	RESMİ KURULUŞLAR
322503	TİCARİ KURULUŞLAR
322504	DİĞER KURULUŞLAR
322505	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
322506	YURTIÇİ BANKALAR
322507	YURTDIŞI BANKALAR

### **323 KATILMA HESAPLARI - ÖZEL FON HAVUZLARI - Y.P.**

<b>32310</b>	<b>ÜÇ AY VADELİ</b>
323100	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323101	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323102	RESMİ KURULUŞLAR
323103	TİCARİ KURULUŞLAR
323104	DİĞER KURULUŞLAR
323105	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
323106	YURTIÇİ BANKALAR
323107	YURTDIŞI BANKALAR

<b>32320</b>	<b>ALTI AY VADELİ</b>
323200	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323201	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323202	RESMİ KURULUŞLAR
323203	TİCARİ KURULUŞLAR
323204	DİĞER KURULUŞLAR
323205	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
323206	YURTIÇİ BANKALAR
323207	YURTDIŞI BANKALAR

<b>32330</b>	<b>DOKUZ AY VADELİ</b>
323300	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323301	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323302	RESMİ KURULUŞLAR
323303	TİCARİ KURULUŞLAR
323304	DİĞER KURULUŞLAR
323305	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
323306	YURTIÇİ BANKALAR
323307	YURTDIŞI BANKALAR

<b>32340</b>	<b>BİR YIL VADELİ</b>
323400	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323401	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323402	RESMİ KURULUŞLAR
323403	TİCARİ KURULUŞLAR
323404	DİĞER KURULUŞLAR
323405	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
323406	YURTIÇİ BANKALAR
323407	YURTDIŞI BANKALAR

<b>32350</b>	<b>BİR YILDAN UZUN VADELİ</b>
323500	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323501	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
323502	RESMİ KURULUŞLAR
323503	TİCARİ KURULUŞLAR
323504	DİĞER KURULUŞLAR

323505	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
323506	YURTIÇİ BANKALAR
323507	YURTDİŞİ BANKALAR
<b>336</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI – T.P.</b>
33600	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIK BORÇLARI
33601	DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI
<b>337</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI – Y.P.</b>
33700	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIK BORÇLARI
33701	DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI
<b>338</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR - T.P.</b>
<b>339</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR - Y.P.</b>
<b>340</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KREDİLERİ- T.P.</b>
<b>341</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KREDİLERİ- Y.P.</b>
<b>342</b>	<b>YURTIÇİBANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER - T.P.</b>
34200	KISA VADELİ
34210	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>343</b>	<b>YURTIÇİBANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER - Y.P.</b>
34300	KISA VADELİ
34310	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>344</b>	<b>YURTIÇİDİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER - T.P.</b>
34400	KISA VADELİ
34410	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>345</b>	<b>YURTIÇİDİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER -Y.P.</b>
34500	KISA VADELİ
34510	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>346</b>	<b>SERMAYE BENZERİBORÇLAR – T.P.</b>
<b>34600</b>	<b>BİRİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR</b>
<b>34601</b>	<b>İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR</b>
346010	SERMAYE BENZERİ KREDİLER
3460100	YURTIÇİ BANKALARDAN
3460101	YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN
3460102	YURTDİŞİ BANKALARDAN
3460103	YURTDİŞİ DİĞER KURULUŞLARDAN
346011	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

**347 SERMAYE BENZERİ BORÇLAR – T.P.****34700 BİRİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR****34701 İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR**

347010	SERMAYE BENZERİ KREDİLER
3470100	YURTIÇI BANKALARDAN
3470101	YURTIÇI DİĞER KURULUŞLARDAN
3470102	YURTDIŞI BANKALARDAN
3470103	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN
347011	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

**348 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER - T.P.**

34800	YURTDIŞI BANKALARDAN-KISA VADELİ
348000	SENDİKASYON KREDİLERİ
348001	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348009	DİĞER
34801	YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-KISA VADELİ
348010	SENDİKASYON KREDİLERİ
348011	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348019	DİĞER
34802	YURTDIŞI FONLARDAN-KISA VADELİ
348020	SENDİKASYON KREDİLERİ
348021	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348029	DİĞER
34810	YURTDIŞI BANKALARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
348100	SENDİKASYON KREDİLERİ

348101	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348109	DİĞER
34811	YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
348110	SENDİKASYON KREDİLERİ
348111	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348119	DİĞER
34812	YURTDIŞI FONLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
348120	SENDİKASYON KREDİLERİ
348121	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
348129	DİĞER

**349 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER - Y.P.**

34900	YURTDIŞI BANKALARDAN-KISA VADELİ
349000	SENDİKASYON KREDİLERİ
349001	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
349009	DİĞER
34901	YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-KISA VADELİ
349010	SENDİKASYON KREDİLERİ
349011	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
349019	DİĞER
34902	YURTDIŞI FONLARDAN-KISA VADELİ
349020	SENDİKASYON KREDİLERİ
349021	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
349029	DİĞER
34910	YURTDIŞI BANKALARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
349100	SENDİKASYON KREDİLERİ
349101	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
349109	DİĞER
34911	YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ

349110	SENDİKASYON KREDİLERİ
349111	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
349119	DİĞER
34912	YURTDIŞI FONLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
349120	SENDİKASYON KREDİLERİ
349121	SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ
349129	DİĞER

### **350 KARŞILIKLAR - T.P.**

#### **35000 GENEL KARŞILIKLAR**

##### **350000 I. GRUP KREDİ VE ALACAKLAR İÇİN AYRILANLAR**

3500000	ÖZKAYNAKLARDAN
3500002	KATILMA HESAPLARINDAN
35000020	KATILMA HESAPLARI PAYI
35000021	BANKA PAYI
3500003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
35000030	KATILMA HESAPLARI PAYI
35000031	BANKA PAYI

##### **350001 II. GRUP KREDİ VE ALACAKLAR İÇİN AYRILANLAR**

3500010	ÖZKAYNAKLARDAN
3500012	KATILMA HESAPLARINDAN
35000120	KATILMA HESAPLARI PAYI
35000121	BANKA PAYI
3500013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
35000130	KATILMA HESAPLARI PAYI
35000131	BANKA PAYI

##### **350002 GAYRİNAKDİ KREDİLER İÇİN AYRILANLAR**

##### **350009 DİĞER**

##### **35001 KIDEM VE İHBAR TAZMİNATI KARŞILIĞI**

##### **35003 KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI**

##### **35004 VERĐİ KARŞILIKLARI**

350040	KURUMLAR VERĐİSİ KARŞILIĞI
350041	GELİR VERĐİSİ KARŞILIĞI

##### **35005 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI**

350050	BANKALARA KULLANDIRILAN KREDİLER
--------	----------------------------------

3500500	ÖZKAYNAKLARDAN
---------	----------------

3500502	KATILMA HESAPLARINDAN
---------	-----------------------

3500503	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
---------	--

350051	BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER
--------	---

3500510	ÖZKAYNAKLARDAN
---------	----------------

3500512	KATILMA HESAPLARINDAN
---------	-----------------------

3500513	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
---------	--

350052	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI
3500520	ÖZKAYNAKLARDAN
3500522	KATILMA HESAPLARINDAN
3500523	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
350059	DİĞER
3500590	ÖZKAYNAKLARDAN
3500592	KATILMA HESAPLARINDAN
3500593	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>35006</b>	<b>TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>
350060	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
350061	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER
<b>35007</b>	<b>KATILMA HESABINA DAĞITILACAK KÂRLARDAN AYRILAN TUTARLAR</b>
<b>35009</b>	<b>TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER</b>
	<b>ÖZEL KARŞILIKLARI</b>
<b>35020</b>	<b>YENİDEN YAPILANMA KARŞILIĞI</b>
<b>35030</b>	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN</b>
	<b>PROMOSYON UYGULAMALARI KARŞILIĞI</b>
<b>35040</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN</b>
	<b>OLARAK SINIFLANDIRILAN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>
<b>35099</b>	<b>DİĞER KARŞILIKLAR</b>
350990	MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR
350999	DİĞER

## **351 KARŞILIKLAR - Y.P.**

<b>35100</b>	<b>GENEL KARŞILIKLAR</b>
<b>351000</b>	<b>I. GRUP KREDİ VE ALACAKLAR İÇİN AYRILANLAR</b>
3510000	ÖZKAYNAKLARDAN
3510002	KATILMA HESAPLARINDAN
35100020	KATILMA HESAPLARI PAYI
35100021	BANKA PAYI
3510003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
35100030	KATILMA HESAPLARI PAYI
35100031	BANKA PAYI
<b>351001</b>	<b>II. GRUP KREDİ VE ALACAKLAR İÇİN AYRILANLAR</b>
3510010	ÖZKAYNAKLARDAN
3510012	KATILMA HESAPLARINDAN
35100120	KATILMA HESAPLARI PAYI
35100121	BANKA PAYI
3510013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
35100130	KATILMA HESAPLARI PAYI
35100131	BANKA PAYI
<b>351002</b>	<b>GAYRİNAKDİ KREDİLER İÇİN AYRILANLAR</b>

<b>351009</b>	<b>DİĞER</b>
<b>35103</b>	<b>KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI</b>
<b>35106</b>	<b>TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>
351060	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
351061	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER
<b>35107</b>	<b>KATILMA HESABINA DAĞITILACAK KARLARDAN AYRILAN TUTARLAR</b>
<b>35109</b>	<b>TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER</b>
	<b>ÖZEL KARŞILIKLARI</b>
<b>35120</b>	<b>YENİDEN YAPILANMA KARŞILIĞI</b>
<b>35130</b>	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN</b>
	<b>PROMOSYON UYGULAMALARI KARŞILIĞI</b>
<b>35140</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN</b>
	<b>OLARAK SINIFLANDIRILAN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>
<b>35199</b>	<b>DİĞER KARŞILIKLAR</b>
<b>351990</b>	<b>MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR</b>
351999	DİĞER
<b>352</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR - T.P.</b>
35200	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI
35201	FAALİYET KİRALAMASI BORÇLARI
35209	DİĞER
<b>353</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR - Y.P.</b>
35300	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI
35301	FAALİYET KİRALAMASI BORÇLARI
35309	DİĞER
<b>354</b>	<b>ERTELENMİŞ FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ(-) - T.P.</b>
<b>355</b>	<b>ERTELENMİŞ FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ(-) - Y.P.</b>
<b>359</b>	<b>YURTDIŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ- Y.P.</b>
35900	YURTDIŞI BANKALARDAN - KISA VADELİ
35901	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN - KISA VADELİ
35910	YURTDIŞI BANKALARDAN - ORTA VE UZUN VADELİ
35911	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN - ORTA VE UZUN VADELİ
<b>360</b>	<b>KÂR PAYI VE GİDER REESKONTLARI - T.P.</b>
<b>36000</b>	<b>KATILMA HESAPLARI KÂR PAYI REESKONTLARI</b>
360000	KATILMA HESAPLARI
360001	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARI
<b>36001</b>	<b>KULLANILAN KREDİ KÂR PAYI REESKONTLARI</b>
<b>36099</b>	<b>DİĞER KÂR PAYI VE GİDER REESKONTLARI</b>
<b>361</b>	<b>KÂR PAYI VE GİDER REESKONTLARI - Y.P.</b>

<b>36100</b>	<b>KATILMA HESAPLARI KÂR PAYI REESKONTLARI</b>
361000	KATILMA HESAPLARI
361001	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARI
<b>36101</b>	<b>KULLANILAN KREDİ KÂR PAYI REESKONTLARI</b>
<b>36199</b>	<b>DİĞER KÂR PAYI VE GİDER REESKONTLARI</b>
<b>362</b>	<b>KREDİVE DİĞER ALACAKLAR DEĞERLEME FONU – T.P.</b>
36200	ÖZKAYNAKLARDAN
36202	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>363</b>	<b>KREDİVE DİĞER ALACAKLAR DEĞERLEME FONU – Y.P.</b>
36300	ÖZKAYNAKLARDAN
36302	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>364</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER - T.P.</b>
<b>36400</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI</b>
364001	VADELİ İŞLEMLER
364009	DİĞER
<b>36401</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
364011	VADELİ İŞLEMLER
364019	DİĞER
<b>36402</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
364021	VADELİ İŞLEMLER
364029	DİĞER
<b>36403</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
364031	VADELİ İŞLEMLER
364039	DİĞER
<b>365</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER - Y.P.</b>
<b>36500</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI</b>
365001	VADELİ İŞLEMLER
365009	DİĞER
<b>36501</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
365011	VADELİ İŞLEMLER
365019	DİĞER
<b>36502</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
365021	VADELİ İŞLEMLER
365029	DİĞER
<b>36503</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI</b>
365031	VADELİ İŞLEMLER
365039	DİĞER
<b>366</b>	<b>YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - T.P.</b>

36600 ÖZEL CARİ HESAPLAR  
36601 KATILMA HESAPLARI

**367 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - Y.P.**

36700 ÖZEL CARİ HESAPLAR  
36701 KATILMA HESAPLARI

**368 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.**

36800 ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR  
36809 DİŐER

**370 İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ- T.P.**

**37000 BANKAMIZ POZİSYONUyla İLGİLİ TRANSFER EMİRLERİ**  
370000 AKREDİTİFLİ İTHALAT İŞLEMLERİ  
370001 VESAİK MUKABİLİ İTHALAT İŞLEMLERİ  
370002 MAL MUKABİLİ İTHALAT İŞLEMLERİ  
370003 KABUL KREDİLİ İTHALAT İŞLEMLERİ  
370004 NAVLUN BEDELLERİ KARŐILİŐI  
370009 DİŐER

**371 İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ- Y.P.**

**37100 TRANSFER EMİRLERİ**  
371000 AKREDİTİFLİ İTHALAT İŞLEMLERİ  
371001 VESAİK MUKABİLİ İTHALAT İŞLEMLERİ  
371002 MAL MUKABİLİ İTHALAT İŞLEMLERİ  
371003 KABUL KREDİLİ İTHALAT İŞLEMLERİ  
371004 NAVLUN BEDELLERİ KARŐILİŐI  
371009 DİŐER

**376 İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEŐERLER - T.P.**

**377 İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEŐERLER - Y.P.**

**378 İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEŐER İHRAÇ FARKLARI (-) - T.P.**

**379 İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEŐER İHRAÇ FARKLARI (-) - Y.P.**

**380 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - T.P.**

**38000 ÖDENECEK VERGİLER**  
380000 ÜCRETlerden KESİLEN GELİR VERGİŐİ  
380001 SERBEST MESLEK KAZANÇLARI GELİR VERGİŐİ  
380002 MENKUL SERMAYE İRADİ GELİR VERGİŐİ  
380003 GAYRİMENKUL SERMAYE İRADİ GELİR VERGİŐİ  
380004 DAR MÜKELLEf KURUMLAR VERGİŐİ  
380005 BANKA VE SİGORTA MUAMELELERİ VERGİŐİ  
380006 KAMBİYO MUAMELELERİ VERGİŐİ  
380007 MAKBUZ MUKABİLİ ÖDENECEK DAMGA VERGİŐİ  
380008 İŐTİHKAKTAN KESİLEN DAMGA VERGİŐİ  
380009 VERASET VE İNTİKAL VERGİŐİ

38010 ÖDENECEK KURUMLAR VERGİŐİ  
38011 ÖDENECEK GELİR VERGİŐİ

38012 ÖDENECEK KATMA DEĞER VERGİSİ  
38013 İNŞAAT VE ONARIM ÖDEMELERİNDEN KESİLEN GELİR VERGİSİ  
38019 DİĞER VERGİLER

**38020 ÖDENECEK RESİM VE HARÇLAR**  
380200 DEĞERLİ KAĞIT BEDELLERİ  
380209 DİĞER

**38040 ÖDENECEK PRİMLER**  
380400 SOSYAL SİGORTA PRİMLERİ - PERSONEL  
380401 SOSYAL SİGORTA PRİMLERİ - İŞVEREN  
380406 İŞSİZLİK SİGORTASI - PERSONEL  
380407 İŞSİZLİK SİGORTASI - İŞVEREN  
380409 DİĞER

**38050 ÖDENECEK İCRA TEVKİFATI**  
**38060 YURTDIŞI ÇIKIŞ HARÇ PULU**

**381 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - Y.P.**

**386 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU HESABI - T.P.**

38600 AMORTİSMANLARDAN  
38601 KAR PAYI REESKONTLARINDAN  
38609 DİĞER

**387 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU HESABI - Y.P.**

38700 AMORTİSMANLARDAN  
38701 KAR PAYI REESKONTLARINDAN  
38709 DİĞER

**390 MUHTELİF BORÇLAR - T.P.**

**39000 ALINAN NAKDİ TEMİNATLAR**  
390000 TEMİNAT MEKTUPLARI  
390001 HARİCİ GARANTİLER VE KABUL KREDİLERİ  
390002 KİRALIK KASALAR  
390004 NAKDİ KREDİLER  
390005 VERİLEN ÇEK KARNELERİNDEN  
390009 DİĞER

**39005 TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR**  
390050 ALINAN TEMİNATLAR  
390059 DİĞER

**39010 ALINAN MASRAFLAR KARŞILIKLARI**  
390100 TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYON KARŞILIKLARI  
390101 İTHALAT KABUL KREDİLERİ KOMİSYON MASRAFLARI KARŞILIKLARI  
390102 YURTDIŞI MUHABİR MASRAFLAR KARŞILIKLARI  
390103 YURTDIŞI MUHABİR MASRAFLAR KARŞILIKLARI  
390104 SENET PROTOSTO VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI  
390105 NAKDİ KREDİLER  
390109 DİĞER KARŞILIKLAR

**39020 HİSSEDARLARA ÖDENECEK KÂR PAYLARI**

**39021 YATIRILACAK KUR FARKLARI**  
**39022 KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONUNA DEVR.KESİNTİ.**  
**39024 TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONUNA YAPILACAK ÖDEMELER**  
**39026 DESTEKLEME VE FİYAT İSTİKRAR FONU**  
**39027 AKARYAKIT İSTİKRAR FONU**

**39039 DİĞER FONLAR**  
**39040 ZAMAN AŞIMINA UĞRAMIŞ TALEP OLUNMAMIŞ KIYMETLER**  
**39041 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANK.ÖDENE.CEZALAR**

**39050 BLOKE PARALAR**  
390500 SANAYİ VE TİCARET BAKANLIĞI EMRİNE  
390501 KARŞILIKSIZ ÇEKLERLE İLGİLİ  
390502 İSTİMLAK BEDELLERİ  
390503 KARŞILIĞI BLOKE EDİLEN BANKAMIZ ÇEKLERİ  
390509 DİĞER

**39060 TALEP EDİLMEMİŞ ÜCRETLER VE İSTİHKAKLAR**  
**39061 ÖDENECEK SENET VE KUPON BEDELLERİ**  
**39062 POSTADAN ALINAN HAVALELER**  
**39063 YURTDIŞI BANKA ÇEKLERİ MASRAF KARŞILIĞI**  
**39064 YURTIÇİ BANKA ÇEKLERİ MASRAF KARŞILIĞI**  
**39065 SİGORTA ŞİRKETLERİNE ÖDENECEK POLİÇE BEDELLERİ**  
**39080 SATICILARA BORÇLAR**  
**39090 KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN**  
390900 TAKSİTLİ  
390901 TAKSİTSİZ  
390909 DİĞER  
**39099 DİĞER MUHTELİF BORÇLAR**

**391 MUHTELİF BORÇLAR - Y.P.**

**39100 ALINAN NAKDİ TEMİNATLAR**  
391000 TEMİNAT MEKTUPLARI  
391001 HARİCİ GARANTİLER VE KABUL KREDİLERİ  
391002 KİRALIK KASALAR  
391004 NAKDİ KREDİLER  
391005 VERİLEN ÇEK KARNELERİNDEN  
391009 DİĞER

**39105 TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR**  
391050 ALINAN TEMİNATLAR  
391059 DİĞER

**39110 ALINAN MASRAF KARŞILIKLARI**  
391100 TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYON KARŞILIKLARI  
391101 İTHALAT KABUL KREDİLERİ KOMİSYON MASRAFLARI KARŞILIKLARI  
391102 YURTDIŞI MUHABİR MASRAF KARŞILIKLARI  
391103 YURTIÇİ MUHABİR MASRAF KARŞILIKLARI  
391104 SENET PROTESTO VE MASRAF KARŞILIKLARI  
391105 NAKDİ KREDİLER  
391109 DİĞER KARŞILIKLAR

**39120 ÖDENECEK HİSSEDARLAR KÂR PAYLARI**  
**39122 KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONUNA DEVR.KESİNTİ.**  
**39124 TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONUNA YAPILACAK ÖDEMELER**  
**39140 ZAMAN AŞIMINA UĞRAMIŞ TALEP OLUNMAMIŞ KIYMETLER**  
**39150 BLOKE PARALAR**  
**39160 TALEP EDİLMEMİŞ ÜCRETLER VE İSTİHKAKLAR**

**39161** ÖDENECEK SENET VE KUPON BEDELLERİ  
**39180** SATICILARA BORÇLAR  
**39190** KREDİ KARTI ÖDEMELERİNDEN  
391900 TAKSİTLİ  
391901 TAKSİTSİZ  
391909 DİĞER  
**39199** DİĞER MUHTELİF BORÇLAR

**392 ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR - T.P.**

**39200** TAKAS HESABI  
**39201** KASA FAZLALIKLARI  
  
**39202** KAZANILMAMIŞ GELİRLER  
392022 GECİKME CEZALARI VE DİĞER KARŞILIKLAR  
392023 PEŞİN TAHSİL EDİLEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR  
392029 DİĞER  
  
**39203** DEKONTU BEKLENEN MUAMELELER HESABI  
  
**39205** VERİLEN PROVİZYONLAR  
392050 ŞUBELERE VERİLEN  
392051 BANKALARA VERİLEN  
  
**39209** YENİ DÖNEMDE HESABA GEÇECEK ALACAK KAYITLARI  
**39299** DİĞER ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR

**393 ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR - Y.P.**

**39300** TAKAS HESABI  
**39301** KASA FAZLALIKLARI  
  
**39302** KAZANILMAMIŞ GELİRLER  
393022 GECİKME CEZALARI VE DİĞER KARŞILIKLAR  
393023 PEŞİN TAHSİL EDİLEN ÜCRET VE KOMİSYONLAR  
393029 DİĞER  
  
**39303** DEKONTU BEKLENEN MUAMELELER HESABI  
  
**39305** VERİLEN PROVİZYONLAR  
393050 ŞUBELERE VERİLEN  
393051 BANKALARA VERİLEN  
  
**39309** YENİ DÖNEMDE HESABA GEÇECEK ALACAK KAYITLARI  
**39399** DİĞER ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR

**394 ÖDEME EMİRLERİ- T.P.**

**39400** ÖDENECEK ÇEKLER  
**39401** ÖDENECEK HAVALELER  
**39499** DİĞER

**395 ÖDEME EMİRLERİ- Y.P.**

**39500** ÖDENECEK ÇEKLER  
**39501** ÖDENECEK HAVALELER  
**39599** DİĞER

**4****ÖZKAYNAKLAR****410 SERMAYE - T.P.**

- 41000 ADİ HİSSE SENETLERİ KARŞILIĞI  
41001 İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ KARŞILIĞI  
41009 DİĞER

**412 SERMAYE TAAHHÜTLERİ- T.P.****413 SERMAYE TAAHHÜTLERİ- Y.P.****414 SERMAYE YEDEKLERİ- T.P.**

- 41400 HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ**  
**41402 HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI**

- 41403 MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARI**  
414030 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL  
EDİLEN ORTAKLIKLARAN  
414031 SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERDEN

- 41404 MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN  
DEĞERLEME FARKLARI**

- 414040 MENKULLER  
414041 GAYRİMENKULLER  
414044 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK HİSSELERİ İLE GAYRİMENKUL SATIŞ KAZANÇLARI  
414045 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

- 41405 İŞLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL  
EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ**

- 41406 RİSKTEN KORUNMA DEĞERLEME FARKLARI**

- 41407 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE  
İLİŞKİN DURAN VARLIKLARIN BİRİKMİŞ DEĞERLEME FARKLARI**

- 41408 KUR FARKLARI**

- 414080 İŞLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR  
414082 MENKULLER  
414083 GAYRİMENKULLER  
414084 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR  
414089 DİĞER

- 41409 DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ**

**415 SERMAYE YEDEKLERİ- Y.P.**

- 41500 HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ**  
**41502 HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI**

- 41503 MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARI**  
415030 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN  
ORTAKLIKLADAN

415031	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERDEN
<b>41504</b>	<b>MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>
415040	MENKULLER
415041	GAYRİMENKULLER
415044	İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK HİSSELERİ İLE GAYRİMENKUL SATIŞ KAZANÇLARI
415045	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR
<b>41505</b>	<b>İŞLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ</b>
<b>41506</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA DEĞERLEME FARKLARI</b>
<b>41507</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLARIN BİRİKMİŞ DEĞERLEME FARKLARI</b>
<b>41509</b>	<b>DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ</b>
<b>420</b>	<b>KÂR YEDEKLERİ- T.P.</b>
<b>42000</b>	<b>YASAL YEDEKLER</b>
420001	I.TERTİP KANUNİ YEDEK AKÇE (T.T.K. 466/1)
420002	II.TERTİP KANUNİ YEDEK AKÇE (T.T.K. 466/2)
420003	ÖZEL KANUNLAR GEREĞİ AYRILAN YEDEK AKÇELER
<b>42001</b>	<b>STATÜ YEDEKLERİ</b>
<b>42002</b>	<b>OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER</b>
420020	GENEL KURUL KARARI UYARINCA AYRILAN YEDEK AKÇE
420021	DAĞITILMAMIŞ KÂRLAR
420022	BİRİKMİŞ ZARARLAR
420023	YABANCI SERMAYE KUR FARKLARI
<b>42009</b>	<b>DİĞER KÂR YEDEKLERİ</b>
<b>421</b>	<b>KÂR YEDEKLERİ- Y.P.</b>
<b>440</b>	<b>KÂR VE ZARAR - T.P.</b>
44001	KÂR
44002	ZARAR
<b>442</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR KÂR VE ZARARI - T.P.</b>
44201	GEÇMİŞ YILLAR KÂRI
44202	GEÇMİŞ YILLAR ZARARI
<b>448</b>	<b>ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI - T.P.</b>
44801	SERMAYE
44802	SERMAYE YEDEKLERİ
44803	KÂR YEDEKLERİ
44804	GEÇMİŞ YILLAR KÂR VE ZARARI

44809 DİĞER

## 5 KÂR PAYI GELİRLERİ

### 502 MAL KARŞILIĞI VESAKİN FİNANSMANINDAN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.

- 50201 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
502010 ÖZKAYNAKLARDAN  
502012 KATILMA HESAPLARINDAN  
502013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 50210 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
502100 ÖZKAYNAKLARDAN  
502102 KATILMA HESAPLARINDAN  
502103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 50211 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
502110 ÖZKAYNAKLARDAN  
502112 KATILMA HESAPLARINDAN  
502113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

### 503 MAL KARŞILIĞI VESAKİN FİNANSMANINDAN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.

- 50301 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
503010 ÖZKAYNAKLARDAN  
503012 KATILMA HESAPLARINDAN  
503013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 50310 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
503100 ÖZKAYNAKLARDAN  
503102 KATILMA HESAPLARINDAN  
503103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 50311 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
503110 ÖZKAYNAKLARDAN  
503112 KATILMA HESAPLARINDAN  
503113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

### 510 KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.

- 51001 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
510010 ÖZKAYNAKLARDAN  
510012 KATILMA HESAPLARINDAN  
510013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 51003 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
510030 ÖZKAYNAKLARDAN  
510032 KATILMA HESAPLARINDAN  
510033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 51010 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
510100 ÖZKAYNAKLARDAN  
510102 KATILMA HESAPLARINDAN  
510103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
- 51011 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
510110 ÖZKAYNAKLARDAN

510112 KATILMA HESAPLARINDAN  
510113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**511 KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**51101 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
511010 ÖZKAYNAKLARDAN  
511012 KATILMA HESAPLARINDAN  
511013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51103 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
511030 ÖZKAYNAKLARDAN  
511032 KATILMA HESAPLARINDAN  
511033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51110 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
511100 ÖZKAYNAKLARDAN  
511102 KATILMA HESAPLARINDAN  
511103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51111 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
511110 ÖZKAYNAKLARDAN  
511112 KATILMA HESAPLARINDAN  
511113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**514 KISA VADELİ İTHALAT KREDİLERİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

**51401 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
514010 ÖZKAYNAKLARDAN  
514012 KATILMA HESAPLARINDAN  
514013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51403 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
514030 ÖZKAYNAKLARDAN  
514032 KATILMA HESAPLARINDAN  
514033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51410 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
514100 ÖZKAYNAKLARDAN  
514102 KATILMA HESAPLARINDAN  
514103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51411 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
514110 ÖZKAYNAKLARDAN  
514112 KATILMA HESAPLARINDAN  
514113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**515 KISA VADELİ İTHALAT KREDİLERİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**51501 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
515010 ÖZKAYNAKLARDAN  
515012 KATILMA HESAPLARINDAN  
515013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51503 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
515030 ÖZKAYNAKLARDAN  
515032 KATILMA HESAPLARINDAN

515033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51510 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

515100 ÖZKAYNAKLARDAN

515102 KATILMA HESAPLARINDAN

515103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51511 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

515110 ÖZKAYNAKLARDAN

515112 KATILMA HESAPLARINDAN

515113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**516 KISA VADELİ İŞLETME KREDİLERİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

**51601 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

516010 ÖZKAYNAKLARDAN

516012 KATILMA HESAPLARINDAN

516013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51603 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

516030 ÖZKAYNAKLARDAN

516032 KATILMA HESAPLARINDAN

516033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51610 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

516100 ÖZKAYNAKLARDAN

516102 KATILMA HESAPLARINDAN

516103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51611 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

516110 ÖZKAYNAKLARDAN

516112 KATILMA HESAPLARINDAN

516113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**517 KISA VADELİ İŞLETME KREDİLERİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**51701 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

517010 ÖZKAYNAKLARDAN

517012 KATILMA HESAPLARINDAN

517013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51703 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

517030 ÖZKAYNAKLARDAN

517032 KATILMA HESAPLARINDAN

517033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51710 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

517100 ÖZKAYNAKLARDAN

517102 KATILMA HESAPLARINDAN

517103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**51711 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

517110 ÖZKAYNAKLARDAN

517112 KATILMA HESAPLARINDAN

517113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**518 KISA VADELİ DİĞER KREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

<b>51801</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
518010	ÖZKAYNAKLARDAN
518012	KATILMA HESAPLARINDAN
518013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>51803</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
518030	ÖZKAYNAKLARDAN
518032	KATILMA HESAPLARINDAN
518033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>51810</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
518100	ÖZKAYNAKLARDAN
518102	KATILMA HESAPLARINDAN
518103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>51811</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
518110	ÖZKAYNAKLARDAN
518112	KATILMA HESAPLARINDAN
518113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>51813</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAP MÜŞTERİLERİNDEN</b>
<b>51814</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN</b>
<b>51820</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİNDEN</b>
518200	ÖZKAYNAKLARDAN
518202	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>51821</b>	<b>KREDİ KARTLARINDAN</b>
518210	ÖZKAYNAKLARDAN
518212	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>51822</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLERDEN</b>
518220	ÖZKAYNAKLARDAN
518222	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>51823</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİNDEN</b>
518230	ÖZKAYNAKLARDAN
518232	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>519</b>	<b>KISA VADELİ DİĞER KREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>51901</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
519010	ÖZKAYNAKLARDAN
519012	KATILMA HESAPLARINDAN
519013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>51903</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
519030	ÖZKAYNAKLARDAN
519032	KATILMA HESAPLARINDAN
519033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>51910</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
519100	ÖZKAYNAKLARDAN
519102	KATILMA HESAPLARINDAN

519103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>51911</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
519110	ÖZKAYNAKLARDAN
519112	KATILMA HESAPLARINDAN
519113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>51913</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAP MÜŞTERİLERİNDEN</b>
<b>51914</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN</b>
<b>51920</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİNDEN</b>
519200	ÖZKAYNAKLARDAN

519202	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>51921</b>	<b>KREDİ KARTLARINDAN</b>
519210	ÖZKAYNAKLARDAN
519212	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>51922</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLERDEN</b>
519220	ÖZKAYNAKLARDAN
519222	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>51923</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİNDEN</b>
519230	ÖZKAYNAKLARDAN
519232	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>520</b>	<b>KISA VADELİ KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN KÂRPAYLARI - T.P.</b>
<b>52001</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
520010	ÖZKAYNAKLARDAN
520012	KATILMA HESAPLARINDAN
520013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52003</b>	<b>İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
520030	ÖZKAYNAKLARDAN
520032	KATILMA HESAPLARINDAN
520033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52010</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
520100	ÖZKAYNAKLARDAN
520102	KATILMA HESAPLARINDAN
520103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52011</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
520110	ÖZKAYNAKLARDAN
520112	KATILMA HESAPLARINDAN
520113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>521</b>	<b>KISA VADELİ KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>52101</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
521010	ÖZKAYNAKLARDAN
521012	KATILMA HESAPLARINDAN
521013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52103</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
521030	ÖZKAYNAKLARDAN
521032	KATILMA HESAPLARINDAN
521033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52110</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
521100	ÖZKAYNAKLARDAN
521102	KATILMA HESAPLARINDAN
521103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52111</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
521110	ÖZKAYNAKLARDAN
521112	KATILMA HESAPLARINDAN
521113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**523 KIYMETLİ MADEN KREDİSİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.****52300 YURTIÇİ KISA VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

- 523000 ÖZKAYNAKLARDAN  
523002 KATILMA HESAPLARINDAN  
523003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52301 YURTDIŞI KISA VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

- 523010 ÖZKAYNAKLARDAN  
523012 KATILMA HESAPLARINDAN  
523013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52310 YURTIÇİ ORTA VE UZUN VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

- 523100 ÖZKAYNAKLARDAN  
523102 KATILMA HESAPLARINDAN  
523103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52311 YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİ KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ**

- 523110 ÖZKAYNAKLARDAN  
523112 KATILMA HESAPLARINDAN  
523113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**524 KISA VADELİ ORTAK YATIRIMLARDAN ALINAN KÂR PAYLARI – T.P.****52401 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

- 524010 ÖZKAYNAKLARDAN  
524012 KATILMA HESAPLARINDAN  
524013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52403 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

- 524030 ÖZKAYNAKLARDAN  
524032 KATILMA HESAPLARINDAN  
524033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52410 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)****524101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

- 5241010 ÖZKAYNAKLARDAN  
5241012 KATILMA HESAPLARINDAN  
5241013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**524102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

- 5241020 ÖZKAYNAKLARDAN  
5241022 KATILMA HESAPLARINDAN  
5241023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52411 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

- 524110 ÖZKAYNAKLARDAN  
524112 KATILMA HESAPLARINDAN  
524113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**525 KISA VADELİ ORTAK YATIRIMLARDAN ALINAN KÂR PAYLARI – Y.P.****52501 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

- 525010 ÖZKAYNAKLARDAN  
525012 KATILMA HESAPLARINDAN

525013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52503</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
525030	ÖZKAYNAKLARDAN
525032	KATILMA HESAPLARINDAN
525033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52510</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
<b>525101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
5251010	ÖZKAYNAKLARDAN
5251012	KATILMA HESAPLARINDAN
5251013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>525102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
5251020	ÖZKAYNAKLARDAN
5251022	KATILMA HESAPLARINDAN
5251023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52511</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
525110	ÖZKAYNAKLARDAN
525112	KATILMA HESAPLARINDAN
525113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>526</b>	<b>MALİ KESİME VERİLEN KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.</b>
<b>52600</b>	<b>BANKALAR</b>
526000	ÖZKAYNAKLARDAN
526002	KATILMA HESAPLARINDAN
526003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52601</b>	<b>SİGORTA ŞİRKETLERİ</b>
526010	ÖZKAYNAKLARDAN
526012	KATILMA HESAPLARINDAN
526013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52602</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ</b>
526020	ÖZKAYNAKLARDAN
526022	KATILMA HESAPLARINDAN
526023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52609</b>	<b>DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>
526090	ÖZKAYNAKLARDAN
526092	KATILMA HESAPLARINDAN
526093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>527</b>	<b>MALİ KESİME VERİLEN KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>52700</b>	<b>BANKALAR</b>
527000	ÖZKAYNAKLARDAN
527002	KATILMA HESAPLARINDAN
527003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>52701</b>	<b>SİGORTA ŞİRKETLERİ</b>

527010 ÖZKAYNAKLARDAN  
527012 KATILMA HESAPLARINDAN  
527013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52702 FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ**  
527020 ÖZKAYNAKLARDAN  
527022 KATILMA HESAPLARINDAN  
527023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52709 DİĞER MALİ KURULUŞLAR**  
527090 ÖZKAYNAKLARDAN  
527092 KATILMA HESAPLARINDAN  
527093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**528 YURTDIŞI KISA VADELİKREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

**52800 BANKALAR**  
528000 ÖZKAYNAKLARDAN  
528002 KATILMA HESAPLARINDAN  
528003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52801 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**  
528010 ÖZKAYNAKLARDAN  
528012 KATILMA HESAPLARINDAN  
528013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52802 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ**

**52809 DİĞER**  
528090 ÖZKAYNAKLARDAN  
528092 KATILMA HESAPLARINDAN  
528093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**529 YURTDIŞI KISA VADELİKREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**52900 BANKALAR**  
529000 ÖZKAYNAKLARDAN  
529002 KATILMA HESAPLARINDAN  
529003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52901 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**  
529010 ÖZKAYNAKLARDAN  
529012 KATILMA HESAPLARINDAN  
529013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**52902 MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİ**

**52909 DİĞER**  
529090 ÖZKAYNAKLARDAN  
529092 KATILMA HESAPLARINDAN  
529093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**530 ORTA VE UZUN VAD.İHR.GAR.YAT.KRED. ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

**53001 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
530010 ÖZKAYNAKLARDAN  
530012 KATILMA HESAPLARINDAN

530013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53003 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
530030 ÖZKAYNAKLARDAN  
530032 KATILMA HESAPLARINDAN  
530033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53010 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
530100 ÖZKAYNAKLARDAN  
530102 KATILMA HESAPLARINDAN  
530103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53011 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
530110 ÖZKAYNAKLARDAN  
530112 KATILMA HESAPLARINDAN  
530113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**531 ORTA VE UZUN VAD.İHR.GAR.YAT.KRED. ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**53101 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
531010 ÖZKAYNAKLARDAN  
531012 KATILMA HESAPLARINDAN  
531013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53103 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
531030 ÖZKAYNAKLARDAN  
531032 KATILMA HESAPLARINDAN  
531033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53110 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
531100 ÖZKAYNAKLARDAN  
531102 KATILMA HESAPLARINDAN  
531103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53111 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
531110 ÖZKAYNAKLARDAN  
531112 KATILMA HESAPLARINDAN  
531113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**534 ORTA VE UZUN VAD. DİĞER YATIRIM KRED. ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

**53401 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
534010 ÖZKAYNAKLARDAN  
534012 KATILMA HESAPLARINDAN  
534013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53403 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
534030 ÖZKAYNAKLARDAN  
534032 KATILMA HESAPLARINDAN  
534033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53410 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
534100 ÖZKAYNAKLARDAN  
534102 KATILMA HESAPLARINDAN  
534103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53411 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

534110 ÖZKAYNAKLARDAN  
534112 KATILMA HESAPLARINDAN  
534113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**535 ORTA VE UZUN VAD. DİĞER YATIRIM KRED. ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**53501 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
535010 ÖZKAYNAKLARDAN  
535012 KATILMA HESAPLARINDAN  
535013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53503 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
535030 ÖZKAYNAKLARDAN  
535032 KATILMA HESAPLARINDAN

535033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53510 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
535100 ÖZKAYNAKLARDAN  
535102 KATILMA HESAPLARINDAN  
535103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53511 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
535110 ÖZKAYNAKLARDAN  
535112 KATILMA HESAPLARINDAN  
535113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**536 ORTA VE UZUN VADELİ İŞLETME KREDİLERİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

**53601 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
536010 ÖZKAYNAKLARDAN  
536012 KATILMA HESAPLARINDAN  
536013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53603 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**  
536030 ÖZKAYNAKLARDAN  
536032 KATILMA HESAPLARINDAN  
536033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53610 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**  
536100 ÖZKAYNAKLARDAN  
536102 KATILMA HESAPLARINDAN  
536103 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53611 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**  
536110 ÖZKAYNAKLARDAN  
536112 KATILMA HESAPLARINDAN  
536113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**537 ORTA VE UZUN VADELİ İŞLETME KREDİLERİNDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**53701 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**  
537010 ÖZKAYNAKLARDAN  
537012 KATILMA HESAPLARINDAN  
537013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**53703 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

537030	ÖZKAYNAKLARDAN
537032	KATILMA HESAPLARINDAN
537033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53710</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
537100	ÖZKAYNAKLARDAN
537102	KATILMA HESAPLARINDAN
537103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53711</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
537110	ÖZKAYNAKLARDAN
537112	KATILMA HESAPLARINDAN
537113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>538</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.</b>
<b>53801</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
538010	ÖZKAYNAKLARDAN
538012	KATILMA HESAPLARINDAN
538013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53803</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
538030	ÖZKAYNAKLARDAN
538032	KATILMA HESAPLARINDAN
538033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53810</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
538100	ÖZKAYNAKLARDAN
538102	KATILMA HESAPLARINDAN
538103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53811</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
538110	ÖZKAYNAKLARDAN
538112	KATILMA HESAPLARINDAN
538113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53813</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAP MÜŞTERİLERİNE</b>
<b>53814</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN</b>
<b>53820</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİNDEN</b>
538200	ÖZKAYNAKLARDAN
538202	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>53821</b>	<b>KREDİ KARTLARINDAN</b>
538210	ÖZKAYNAKLARDAN
538212	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>53822</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLERDEN</b>
538220	ÖZKAYNAKLARDAN
538222	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>53823</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİNDEN</b>
538230	ÖZKAYNAKLARDAN
538232	KATILMA HESAPLARINDAN

<b>539</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>53901</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
539010	ÖZKAYNAKLARDAN
539012	KATILMA HESAPLARINDAN
539013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53903</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
539030	ÖZKAYNAKLARDAN
539032	KATILMA HESAPLARINDAN
539033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53910</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
539100	ÖZKAYNAKLARDAN
539102	KATILMA HESAPLARINDAN
539103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53911</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
539110	ÖZKAYNAKLARDAN
539112	KATILMA HESAPLARINDAN
539113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>53913</b>	<b>ÖZEL CARİ HESAP MÜŞTERİLERİNE</b>
<b>53914</b>	<b>MÜŞTERİ ADINA MENKUL DEĞER ALIM KREDİLERİNDEN</b>
<b>53920</b>	<b>TÜKETİCİ KREDİLERİNDEN</b>
539200	ÖZKAYNAKLARDAN
539202	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>53921</b>	<b>KREDİ KARTLARINDAN</b>
539210	ÖZKAYNAKLARDAN
539212	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>53922</b>	<b>TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLERDEN</b>
539220	ÖZKAYNAKLARDAN
539222	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>53923</b>	<b>PERSONEL KREDİLERİNDEN</b>
539230	ÖZKAYNAKLARDAN
539232	KATILMA HESAPLARINDAN
<b>540</b>	<b>ORTA VE UZUN VAD. KÂR-ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.</b>
<b>54001</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
540010	ÖZKAYNAKLARDAN
540012	KATILMA HESAPLARINDAN
540013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>54003</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
540030	ÖZKAYNAKLARDAN
540032	KATILMA HESAPLARINDAN
540033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

<b>54010</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
540100	ÖZKAYNAKLARDAN
540102	KATILMA HESAPLARINDAN
540103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>54011</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
540110	ÖZKAYNAKLARDAN
540112	KATILMA HESAPLARINDAN
540113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>541</b>	<b>ORTA VE UZUN VAD. KÂR-ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>54101</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
541010	ÖZKAYNAKLARDAN
541012	KATILMA HESAPLARINDAN
541013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>54103</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
541030	ÖZKAYNAKLARDAN
541032	KATILMA HESAPLARINDAN
541033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>54110</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
541100	ÖZKAYNAKLARDAN
541102	KATILMA HESAPLARINDAN
541103	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>54111</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)</b>
541110	ÖZKAYNAKLARDAN
541112	KATILMA HESAPLARINDAN
541113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>544</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ ORTAK YATIRIMLARDAN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.</b>
<b>54401</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>
544010	ÖZKAYNAKLARDAN
544012	KATILMA HESAPLARINDAN
544013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>54403</b>	<b>İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE</b>
544030	ÖZKAYNAKLARDAN
544032	KATILMA HESAPLARINDAN
544033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>54410</b>	<b>DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)</b>
<b>544101</b>	<b>İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ</b>
5441010	ÖZKAYNAKLARDAN
5441012	KATILMA HESAPLARINDAN
5441013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>544102</b>	<b>KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI</b>
5441020	ÖZKAYNAKLARDAN
5441022	KATILMA HESAPLARINDAN

5441023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54411 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

544110 ÖZKAYNAKLARDAN

544112 KATILMA HESAPLARINDAN

544113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**545 ORTA VE UZUN VADELİ ORTAK YATIRIMLARDAN ALINAN KÂR PAYLARI – Y.P.**

**54501 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR**

545010 ÖZKAYNAKLARDAN

545012 KATILMA HESAPLARINDAN

545013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54503 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE**

545030 ÖZKAYNAKLARDAN

545032 KATILMA HESAPLARINDAN

545033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54510 DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)**

**545101 İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ**

5451010 ÖZKAYNAKLARDAN

5451012 KATILMA HESAPLARINDAN

5451013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**545102 KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI**

5451020 ÖZKAYNAKLARDAN

5451022 KATILMA HESAPLARINDAN

5451023 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54511 DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)**

545110 ÖZKAYNAKLARDAN

545112 KATILMA HESAPLARINDAN

545113 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**546 MALİ KESİME VERİ, ORTA VE UZUN VAD. KREDİ ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

**54605 BANKALAR**

546050 ÖZKAYNAKLARDAN

546052 KATILMA HESAPLARINDAN

546053 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54606 SİGORTA ŞİRKETLERİ**

546060 ÖZKAYNAKLARDAN

546062 KATILMA HESAPLARINDAN

546063 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54607 FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ**

546070 ÖZKAYNAKLARDAN

546072 KATILMA HESAPLARINDAN

546073 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54609 DİĞER MALİ KURULUŞLAR**

546090 ÖZKAYNAKLARDAN

546092 KATILMA HESAPLARINDAN

546093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**547 MALİ KESİME VERİ ORTA VE UZUN VADELİ KREDİ ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**54705 BANKALAR**  
547050 ÖZKAYNAKLARDAN  
547052 KATILMA HESAPLARINDAN  
547053 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54706 SİGORTA ŞİRKETLERİ**  
547060 ÖZKAYNAKLARDAN  
547062 KATILMA HESAPLARINDAN  
547063 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54707 FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ**  
547070 ÖZKAYNAKLARDAN  
547072 KATILMA HESAPLARINDAN  
547073 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54709 DİĞER MALİ KURULUŞLAR**  
547090 ÖZKAYNAKLARDAN  
547092 KATILMA HESAPLARINDAN  
547093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**548 YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.**

**54800 BANKALAR**  
548000 ÖZKAYNAKLARDAN  
548002 KATILMA HESAPLARINDAN  
548003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54801 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**  
548010 ÖZKAYNAKLARDAN  
548012 KATILMA HESAPLARINDAN

548013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54803 VERİLEN SERMAYE BENZERİ KREDİLER**

**54809 DİĞER**  
548090 ÖZKAYNAKLARDAN  
548092 KATILMA HESAPLARINDAN  
548093 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**549 YURTDIŞI ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLERDEN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**54900 BANKALAR**  
549000 ÖZKAYNAKLARDAN  
549002 KATILMA HESAPLARINDAN  
549003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54901 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER**  
549010 ÖZKAYNAKLARDAN  
549012 KATILMA HESAPLARINDAN  
549013 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**54903 VERİLEN SERMAYE BENZERİ KREDİLER**

<b>54909</b>	<b>DİĞER</b>
549090	ÖZKAYNAKLARDAN
549092	KATILMA HESAPLARINDAN
549093	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
<b>550</b>	<b>YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN KAR PAYLARI - T. P.</b>
<b>551</b>	<b>YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KISA VADELİ KREDİLERDEN ALINAN KAR PAYLARI - Y. P.</b>
<b>554</b>	<b>YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLERDEN ALINAN KAR PAYLARI – T. P.</b>
<b>555</b>	<b>YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLERDEN ALINAN KAR PAYLARI – Y. P.</b>
<b>558</b>	<b>TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR (Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN KÂR PAYLARI - T.P.</b>
<b>559</b>	<b>TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR (Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>560</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLARDAN ALINAN GELİRLER - T.P.</b>
<b>561</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLARDAN ALINAN GELİRLER - Y.P.</b>
<b>570</b>	<b>BANKALARDAN ALINAN GELİRLER - T.P.</b>
<b>57000</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINDAN</b>
570000	VADESİZ HESAPLARDAN
570001	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57001</b>	<b>YURTIÇİ BANKALARDAN</b>
570010	VADESİZ HESAPLARDAN
570011	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57002</b>	<b>YURTDIŞI BANKALARDAN</b>
570020	VADESİZ HESAPLARDAN
570021	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57003</b>	<b>YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERDEN</b>
570030	VADESİZ HESAPLARDAN
570031	VADELİ HESAPLARDAN
<b>571</b>	<b>BANKALARDAN ALINAN GELİRLER - Y.P.</b>
<b>57100</b>	<b>TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINDAN</b>
571000	VADESİZ HESAPLARDAN
571001	VADELİ HESAPLARDAN
<b>57101</b>	<b>YURTIÇİ BANKALARDAN</b>

571010 VADESİZ HESAPLARDAN  
571011 VADELİ HESAPLARDAN

**57102 YURTDIŞI BANKALARDAN**  
571020 VADESİZ HESAPLARDAN  
571021 VADELİ HESAPLARDAN

**57103 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERDEN**  
571030 VADESİZ HESAPLARDAN  
571031 VADELİ HESAPLARDAN

**572 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNDEN ALINAN GELİRLER - T.P.**

**573 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNDEN ALINAN GELİRLER - Y.P**

**578 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.**

**580 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN GELİRLER- T.P.**

**58000 ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN**  
580004 KUPONLARDAN  
580009 DİĞER

**58001 GERÇEĞE UYGUN DEĞERFARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN  
OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLERDEN**  
580014 KUPONLARDAN  
580019 DİĞER

**58002 SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERDEN**  
580024 KUPONLARDAN  
580029 DİĞER

**58003 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLERDEN**  
580034 KUPONLARDAN  
580039 DİĞER

**581 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN GELİRLER - Y.P.**

**58100 ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN**  
581004 KUPONLARDAN  
581009 DİĞER

**58101 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN  
OLARAK SINIFLANAN MENKUL DEĞERLERDEN**  
581014 KUPONLARDAN  
581019 DİĞER

**58102 SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERDEN**  
581024 KUPONLARDAN  
581029 DİĞER

**58103 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLERDEN**  
581034 KUPONLARDAN  
581039 DİĞER

**582 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ- T.P.**

58200 ÖZKAYNAKLARDAN  
58202 KATILMA HESAPLARINDAN  
58203 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**583 FİNANSAL KİRALAMA GELİRLERİ- Y.P.**

58300 ÖZKAYNAKLARDAN  
58302 KATILMA HESAPLARINDAN  
58303 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

**592 ŞUBELERDEN ALINAN GELİRLER - T.P.**

**593 ŞUBELERDEN ALINAN GELİRLER - Y.P.**

**598 DİĞER ALINAN GELİRLER - T.P.**

**59800 GEÇMİŞ YILLAR KÂR PAYI GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI**  
**59809 DİĞER KÂR PAYI GELİRLERİ**

**599 DİĞER ALINAN GELİRLER - Y.P.**

**59900 GEÇMİŞ YILLAR KÂR PAYI GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI**  
**59909 DİĞER KÂR PAYI GELİRLERİ**

**6 KÂR PAYI GİDERLERİ**

**614 KIYMETLİMADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN KÂR PAYLARI - T.P.**

**615 KIYMETLİMADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**620 KATILMA HESAPLARINA VERİLEN KÂR PAYLARI - T.P.**

**62000 BİR AY VADELİ**  
620000 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620001 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620002 RESMİ KURULUŞLAR  
620003 TİCARİ KURULUŞLAR  
620004 DİĞER KURULUŞLAR  
620005 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
620006 YURTIÇİ BANKALAR  
620007 YURTDIŞI BANKALAR

**62010 ÜÇ AY VADELİ**  
620100 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620101 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620102 RESMİ KURULUŞLAR  
620103 TİCARİ KURULUŞLAR  
620104 DİĞER KURULUŞLAR  
620105 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
620106 YURTIÇİ BANKALAR  
620107 YURTDIŞI BANKALAR

**62020 ALTI AY VADELİ**  
620200 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620201 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)

620202	RESMÎ KURULUŞLAR
620203	TİCARİ KURULUŞLAR
620204	DİĞER KURULUŞLAR
620205	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
620206	YURTİÇİ BANKALAR
620207	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62030</b>	<b>DOKUZ AY VADELİ</b>
620300	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620301	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620302	RESMÎ KURULUŞLAR
620303	TİCARİ KURULUŞLAR
620304	DİĞER KURULUŞLAR
620305	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
620306	YURTİÇİ BANKALAR
620307	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62040</b>	<b>BİR YIL VADELİ</b>
620400	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620401	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620402	RESMÎ KURULUŞLAR
620403	TİCARİ KURULUŞLAR
620404	DİĞER KURULUŞLAR
620405	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
620406	YURTİÇİ BANKALAR
620407	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62050</b>	<b>BİR YILDAN UZUN VADELİ</b>
620500	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620501	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620502	RESMÎ KURULUŞLAR
620503	TİCARİ KURULUŞLAR
620504	DİĞER KURULUŞLAR
620505	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
620506	YURTİÇİ BANKALAR
620507	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62060</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
620600	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620601	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620602	RESMÎ KURULUŞLAR
620603	TİCARİ KURULUŞLAR
620604	DİĞER KURULUŞLAR
620605	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
620606	YURTİÇİ BANKALAR
620607	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62061</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
620610	YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620611	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
620612	RESMÎ KURULUŞLAR
620613	TİCARİ KURULUŞLAR
620614	DİĞER KURULUŞLAR
620615	TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
620616	YURTİÇİ BANKALAR
620617	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62062</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>

620620 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620621 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620622 RESMİ KURULUŞLAR  
620623 TİCARİ KURULUŞLAR  
620624 DİĞER KURULUŞLAR  
620625 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
620626 YURTİÇİ BANKALAR  
620627 YURTDIŞI BANKALAR

**62064** **BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ**  
620640 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620641 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
620642 RESMİ KURULUŞLAR  
620643 TİCARİ KURULUŞLAR  
620644 DİĞER KURULUŞLAR  
620645 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
620646 YURTİÇİ BANKALAR  
620647 YURTDIŞI BANKALAR

## **621 KATILMA HESAPLARINA VERİLEN KÂR PAYLARI - Y.P.**

**62100** **BİR AY VADELİ**  
621000 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
621001 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
621002 RESMİ KURULUŞLAR  
621003 TİCARİ KURULUŞLAR  
621004 DİĞER KURULUŞLAR  
621005 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
621006 YURTİÇİ BANKALAR  
621007 YURTDIŞI BANKALAR

**62110** **ÜÇ AY VADELİ**  
621100 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
621101 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
621102 RESMİ KURULUŞLAR  
621103 TİCARİ KURULUŞLAR  
621104 DİĞER KURULUŞLAR  
621105 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
621106 YURTİÇİ BANKALAR  
621107 YURTDIŞI BANKALAR

**62120** **ALTI AY VADELİ**  
621200 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
621201 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
621202 RESMİ KURULUŞLAR  
621203 TİCARİ KURULUŞLAR  
621204 DİĞER KURULUŞLAR  
621205 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
621206 YURTİÇİ BANKALAR  
621207 YURTDIŞI BANKALAR

**62130** **DOKUZ AY VADELİ**  
621300 YURTİÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
621301 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
621302 RESMİ KURULUŞLAR  
621303 TİCARİ KURULUŞLAR  
621304 DİĞER KURULUŞLAR  
621305 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
621306 YURTİÇİ BANKALAR

621307	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62140</b>	<b>BİR YIL VADELİ</b>
621400	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621401	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621402	RESMİ KURULUŞLAR
621403	TİCARİ KURULUŞLAR
621404	DİŐER KURULUŞLAR
621405	TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
621406	YURTIÇİ BANKALAR
621407	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62150</b>	<b>BİR YILDAN UZUN VADELİ</b>
621500	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621501	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621502	RESMİ KURULUŞLAR
621503	TİCARİ KURULUŞLAR
621504	DİŐER KURULUŞLAR
621505	TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
621506	YURTIÇİ BANKALAR
621507	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62160</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
621600	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621601	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621602	RESMİ KURULUŞLAR
621603	TİCARİ KURULUŞLAR
621604	DİŐER KURULUŞLAR
621605	TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
621606	YURTIÇİ BANKALAR
621607	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62161</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ÜÇ AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
621610	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621611	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621612	RESMİ KURULUŞLAR
621613	TİCARİ KURULUŞLAR
621614	DİŐER KURULUŞLAR
621615	TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
621616	YURTIÇİ BANKALAR
621617	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62162</b>	<b>BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ - ALTI AYLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
621620	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621621	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621622	RESMİ KURULUŞLAR
621623	TİCARİ KURULUŞLAR
621624	DİŐER KURULUŞLAR
621625	TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)
621626	YURTIÇİ BANKALAR
621627	YURTDIŞI BANKALAR
<b>62164</b>	<b>BİR YILDAN UZUN VADELİ - YILLIK KÂR PAYI ÖDEMELİ</b>
621640	YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621641	YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)
621642	RESMİ KURULUŞLAR
621643	TİCARİ KURULUŞLAR
621644	DİŐER KURULUŞLAR
621645	TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)

621646 YURTIÇI BANKALAR  
621647 YURTDIŞI BANKALAR

**622** **KATILMA HESAPLARINA VERİLEN KÂR PAYLARI - ÖZEL FON HAVUZLARI -**  
**T.P.**

**62210 ÜÇ AY VADELİ**  
622100 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622101 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622102 RESMİ KURULUŞLAR  
622103 TİCARİ KURULUŞLAR  
622104 DİŐER KURULUŞLAR  
622105 TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
622106 YURTIÇI BANKALAR  
622107 YURTDIŞI BANKALAR

**62220 ALTI AY VADELİ**  
622200 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622201 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622202 RESMİ KURULUŞLAR  
622203 TİCARİ KURULUŞLAR  
622204 DİŐER KURULUŞLAR  
622205 TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
622206 YURTIÇI BANKALAR  
622207 YURTDIŞI BANKALAR

**62230 DOKUZ AY VADELİ**  
622300 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622301 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622302 RESMİ KURULUŞLAR  
622303 TİCARİ KURULUŞLAR  
622304 DİŐER KURULUŞLAR  
622305 TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)

622306 YURTIÇI BANKALAR  
622307 YURTDIŞI BANKALAR

**62240 BİR YIL VADELİ**  
622400 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622401 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622402 RESMİ KURULUŞLAR  
622403 TİCARİ KURULUŞLAR  
622404 DİŐER KURULUŞLAR  
622405 TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
622406 YURTIÇI BANKALAR  
622407 YURTDIŞI BANKALAR

**62250 BİR YILDAN UZUN VADELİ**  
622500 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622501 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
622502 RESMİ KURULUŞLAR  
622503 TİCARİ KURULUŞLAR  
622504 DİŐER KURULUŞLAR  
622505 TİCARİ VE DİŐER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
622506 YURTIÇI BANKALAR  
622507 YURTDIŞI BANKALAR

**623 KATILMA HESAPLARINA VERİLEN KÂR PAYLARI - ÖZEL FON HAVUZLARI - Y.P.**

**62310 ÜÇ AY VADELİ**  
623100 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623101 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623102 RESMİ KURULUŞLAR  
623103 TİCARİ KURULUŞLAR  
623104 DİĞER KURULUŞLAR  
623105 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
623106 YURTIÇİ BANKALAR  
623107 YURTDIŞI BANKALAR

**62320 ALTI AY VADELİ**  
623200 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623201 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623202 RESMİ KURULUŞLAR  
623203 TİCARİ KURULUŞLAR  
623204 DİĞER KURULUŞLAR  
623205 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
623206 YURTIÇİ BANKALAR  
623207 YURTDIŞI BANKALAR

**62330 DOKUZ AY VADELİ**  
623300 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623301 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623302 RESMİ KURULUŞLAR  
623303 TİCARİ KURULUŞLAR  
623304 DİĞER KURULUŞLAR  
623305 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
623306 YURTIÇİ BANKALAR  
623307 YURTDIŞI BANKALAR

**62340 BİR YIL VADELİ**  
623400 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623401 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623402 RESMİ KURULUŞLAR  
623403 TİCARİ KURULUŞLAR

623404 DİĞER KURULUŞLAR  
623405 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
623406 YURTIÇİ BANKALAR  
623407 YURTDIŞI BANKALAR

**62350 BİR YILDAN UZUN VADELİ**  
623500 YURTIÇİNDE YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623501 YURTDIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLER (TİCARİ OLMAYAN)  
623502 RESMİ KURULUŞLAR  
623503 TİCARİ KURULUŞLAR  
623504 DİĞER KURULUŞLAR  
623505 TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR (Y.D.Y.)  
623506 YURTIÇİ BANKALAR  
623507 YURTDIŞI BANKALAR

**638 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN KÂR PAYLARI - T.P**

**639 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN KÂR PAYLARI - Y.P**

**640 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KRED. VER. KÂR PAYLARI - T.P.**

**641 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI KRED. VER. KÂR PAYLARI - Y.P.**

**642 YURTIÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN KÂR  
PAYLARI - T.P.**

64200 KISA VADELİ  
64210 ORTA VE UZUN VADELİ

**643 YURTIÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN KÂR  
PAYLARI - Y.P.**

64300 KISA VADELİ  
64310 ORTA VE UZUN VADELİ

**644 YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN  
KÂR PAYLARI - T.P.**

64400 KISA VADELİ  
64410 ORTA VE UZUN VADELİ

**645 YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN  
KÂR PAYLARI - Y.P.**

64500 KISA VADELİ  
64510 ORTA VE UZUN VADELİ

**646 SERMAYE BENZERİ KREDİLERE VERİLEN KÂR PAYLARI - T.P.**

64600 YURTIÇİ BANKALARDAN  
64601 YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN  
64602 YURTDIŞI BANKALARDAN  
64603 YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN

**647 SERMAYE BENZERİ KREDİLERE VERİLEN KÂR PAYLARI - Y.P.**

64700 YURTIÇİ BANKALARDAN  
64701 YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN  
64702 YURTDIŞI BANKALARDAN  
64703 YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN

**648 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN KÂR PAYLARI - T.P.**

64800 YURTDIŞI BANKALARDAN-KISA VADELİ  
64801 YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-KISA VADELİ  
64802 YURTDIŞI FONLARDAN-KISA VADELİ  
64810 YURTDIŞI BANKALARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ  
64811 YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ  
64812 YURTDIŞI FONLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ

**649 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN KÂR PAYLARI - Y.P.**

64900 YURTDIŞI BANKALARDAN-KISA VADELİ  
64901 YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-KISA VADELİ  
64902 YURTDIŞI FONLARDAN-KISA VADELİ  
64910 YURTDIŞI BANKALARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ

64911	YURTDIŞI KURULUŞLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
64912	YURTDIŞI FONLARDAN-ORTA VE UZUN VADELİ
<b>654</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ- T.P.</b>
<b>655</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ- Y.P.</b>
<b>659</b>	<b>YURTDIŞINDAN KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNE VERİLEN KÂR PAYLARI – Y.P.</b>
65900	YURTDIŞI BANKALARDAN - KISA VADELİ
65901	YURTDIŞI DİŐER KURULUŞLARDAN - KISA VADELİ
65910	YURTDIŞI BANKALARDAN - ORTA VE UZUN VADELİ
65911	YURTDIŞI DİŐER KURULUŞLARDAN - ORTA VE UZUN VADELİ
<b>666</b>	<b>YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERE VERİLEN KÂR PAYLARI - T.P.</b>
<b>667</b>	<b>YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELERE VERİLEN KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>676</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEŐERLERE VERİLEN KÂR PAYLARI - T.P.</b>
<b>677</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEŐERLERE VERİLEN KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>678</b>	<b>ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.</b>
<b>692</b>	<b>ŞUBELERE VERİLEN GİDERLER - T.P.</b>
<b>693</b>	<b>ŞUBELERE VERİLEN GİDERLER - Y.P.</b>
<b>698</b>	<b>VERİLEN DİŐER KÂR PAYLARI - T.P.</b>
<b>69800</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR KÂR PAYI GELİRLERİNE AİT DÜZELTME HESABI</b>
<b>69809</b>	<b>DİŐER KÂR PAYI GİDERLERİ</b>
<b>699</b>	<b>VERİLEN DİŐER KÂR PAYLARI - Y.P.</b>
<b>69900</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR KÂR PAYI GELİRLERİNE AİT DÜZELTME HESABI</b>
<b>69909</b>	<b>DİŐER KÂR PAYI GİDERLERİ</b>

## **7 KÂR PAYI DIŞI GELİRLER**

<b>702</b>	<b>MAL KARŐILİŐI VESAİKİN ALIM SATIMINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>703</b>	<b>MAL KARŐILİŐI VESAİKİN ALIM SATIMINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>704</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>705</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>710</b>	<b>KISA VADELİ İHRAÇ KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>

<b>711</b>	<b>KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>714</b>	<b>KISA VADELİ İTHALAT KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>715</b>	<b>KISA VADELİ İTHALAT KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>716</b>	<b>KISA VADELİ İŞLETME KREDİLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>717</b>	<b>KISA VADELİ İŞLETME KREDİLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>718</b>	<b>KISA VADELİ DİĞER KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>719</b>	<b>KISA VADELİ DİĞER KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>720</b>	<b>KISA VADELİ KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>721</b>	<b>KISA VADELİ KIYMETLİ KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>723</b>	<b>KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
72300	KISA VADELİ
72310	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>726</b>	<b>MALİKESİME VERİLEN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
72600	KISA VADELİ
72610	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>727</b>	<b>MALİKESİME VERİLEN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
72700	KISA VADELİ
72710	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>728</b>	<b>YURT DIŞI KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
72800	KISA VADELİ
72810	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>729</b>	<b>YURT DIŞI KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
72900	KISA VADELİ
72910	ORTA VE UZUN VADELİ
<b>730</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>
<b>731</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT GARANTİLİ YATIRIM KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.</b>
<b>734</b>	<b>ORTA VE UZUN VADELİ DİĞER YATIRIM KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.</b>

- 735 ORTA VE UZUN VADELİ DİĞER YATIRIM KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.
- 736 ORTA VE UZUN VADELİ İŞLETME KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.
- 737 ORTA VE UZUN VADELİ İŞLETME KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.
- 738 ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.
- 739 ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT VE DİĞER KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.
- 740 ORTA VE UZUN VADELİ KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.
- 741 ORTA VE UZUN VADELİ KÂR ZARAR ORTAKLIĞI YATIRIMLARINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.
- 744 YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.
- 745 YENİDEN YAPILANDIRILAN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.
- 746 TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR (Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.
- 747 TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR (Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.
- 748 NAKDİOLMAYAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - T.P.**
- 74800 TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYONLARI  
748000 GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARINDAN  
748001 KESİN TEMİNAT MEKTUPLARINDAN  
748002 AVANS TEMİNAT MEKTUPLARINDAN  
748003 İSTİHK.İŞV.YAP.KES.MÜT.ÖDEN.İÇİN DÜZ.TEMİNAT MEKTUPLARI  
748004 GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARINDAN
- 74802 GARANTİ KOMİSYONLARI  
74803 KABUL KREDİSİ, AVAL VE CİROLARIMIZDAN ALINAN KOMİS.
- 74804 İTHALAT AKREDİTİFLERİNDEN ALINAN KOMİSYONLAR  
74809 DİĞER KOMİSYONLAR
- 749 NAKDİOLMAYAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - Y.P.**
- 74900 TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYONLARI  
749000 GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARINDAN  
749001 KESİN TEMİNAT MEKTUPLARINDAN  
749002 AVANS TEMİNAT MEKTUPLARINDAN

749003 İSTİHK.İŞV.YAP.KES.MÜT.ÖDEN.İÇİN DÜZ.TEMİNAT MEKTUPLARI  
749004 GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARINDAN

**74902 GARANTİ KOMİSYONLARI**  
**74903 KABUL KREDİSİ, AVAL VE CİROLARIMIZDAN ALINAN KOMİS.**  
**74904 İTHALAT AKREDİTİFLERİNDEN ALINAN KOMİSYONLAR**  
**74909 DİĞER KOMİSYONLAR**

**750 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ KÂRLARI - T.P.**

**75000 MENKUL DEĞERLER ALIM / SATIM KÂRI**  
750003 HİSSE SENETLERİNDEN  
750004 KUPONLARDAN  
750009 DİĞER

**75001 HİSSE SENEDİ ALIM/SATIM KOMİSYONU**  
**75003 DEĞERLEME KAZANCI**  
**75004 MENKUL KIYMETLER YATIRIM FONU GELİRLERİ**  
**75005 KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ**  
**75006 GELİRE BAĞLI SENETLER**  
750060 GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ  
750061 GELİRE ENDEKSLİ SENETLER  
750069 DİĞER

**751 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ KÂRLARI - Y.P.**

**75100 MENKUL DEĞERLER ALIM / SATIM KÂRI**  
751003 HİSSE SENETLERİNDEN  
751004 KUPONLARDAN  
751009 DİĞER

**75101 HİSSE SENEDİ ALIM/SATIM KOMİSYONU**  
**75103 DEĞERLEME KAZANCI**  
**75104 MENKUL KIYMETLER YATIRIM FONU GELİRLERİ**  
**75105 KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ**  
**75106 GELİRE BAĞLI SENETLER**  
751060 GELİR ORTAKLIĞI SENETLERİ  
751061 GELİRE ENDEKSLİ SENETLER  
751069 DİĞER

**752 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR - T.P.**

**75200 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
752000 VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
752002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
752003 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
752009 DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**75209 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**753 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR - Y.P.**

**75300 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
753000 VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
753002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
753003 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
753009 DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**75309 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**754 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR - T.P.**

<b>75400</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
754000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754003	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
754009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**75409 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**755 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN KÂRLAR - Y.P.**

<b>75500</b>	<b>VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN</b>
755000	VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755002	VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755003	VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN
755009	DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**75509 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**760 BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ- T.P.**

<b>76000</b>	<b>İTHALAT AKREDİTİFİ KOMİSYONLARI</b>
760000	TEYİTLİ
760001	TEYİTSİZ
<b>76001</b>	<b>MAL MUKABİLİ İTHALAT KOMİSYONLARI</b>
<b>76002</b>	<b>VESAİK MUKABİLİ İTHALAT KOMİSYONLARI</b>
<b>76003</b>	<b>TAHSİL SENEDİ/ÇEKİ KOMİSYONLARI</b>
<b>76004</b>	<b>ALINAN İSTİHBARAT ÜCRETLERİ</b>
<b>76005</b>	<b>HAVALE KOMİSYONLARI</b>
<b>76006</b>	<b>EMTİA MUHAFAZA KOMİSYON VE ÜCRETLERİ</b>
<b>76007</b>	<b>SİGORTA VE ARACILIK KOMİSYONLARI</b>
<b>76008</b>	<b>TAHSİL VE TEDİYE KOMİSYONLARI</b>
<b>76009</b>	<b>KİRALIK KASA GELİRLERİ</b>
<b>76010</b>	<b>TAHSİL VESAİKİNDEN ALINAN KOMİSYON</b>
<b>76011</b>	<b>EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM KOMİSYONLARI</b>
<b>76012</b>	<b>TAHSİLE ALINAN TİCARİ VESAİK KOMİSYONLARI</b>
<b>76013</b>	<b>ŞUBELERDEN ALINAN KOMİSYON VE ÜCRETLER</b>
<b>76014</b>	<b>MUHABİRLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR</b>
<b>76015</b>	<b>SEYAHAT ÇEKLERİ ÜCRETLERİ</b>
<b>76016</b>	<b>İTİBAR MEKTUPLARI KOMİSYONLARI</b>
<b>76017</b>	<b>EKSPERTİZ ÜCRETLERİ</b>
<b>76018</b>	<b>İHRACAT AKREDİTİFİ KOMİSYONLARI</b>
<b>76019</b>	<b>KREDİ KARTI ÜCRET VE KOMİSYONLARI</b>
<b>76021</b>	<b>ÜYE İŞYERİ POS. AL. ÜCRET VE KOMİSYONLAR</b>
<b>76022</b>	<b>TAKAS ODASINDAN ALINAN KOMİSYON VE ÜCRETLER</b>
<b>76099</b>	<b>ALINAN DİĞER KOMİSYON VE HİZMET GELİRLERİ</b>

**761 BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ- Y.P.**

<b>76100</b>	<b>İTHALAT AKREDİTİFİ KOMİSYONLARI</b>
761000	TEYİTLİ
761001	TEYİTSİZ

76101	MAL MUKABİLİ İTHALAT KOMİSYONLARI
76102	VESAİK MUKABİLİ İTHALAT KOMİSYONLARI
76103	TAHSİL SENEDİ/ÇEKİ KOMİSYONLARI
76104	ALINAN İSTİHBARAT ÜCRETLERİ
76105	HAVALE KOMİSYONLARI
76106	EMTİA MUHAFAZA KOMİSYON VE ÜCRETLERİ
76107	SİGORTA VE ARACILIK KOMİSYONLARI
76108	TAHSİL VE TEDİYE KOMİSYONLARI
76109	KİRALIK KASA GELİRLERİ
76110	TAHSİL VESAİKİNDEN ALINAN KOMİSYON
76111	EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM KOMİSYONLARI
76112	TAHSİLE ALINAN TİCARİ VESAİK KOMİSYONLARI
76113	ŞUBELERDEN ALINAN KOMİSYON VE ÜCRETLER
76114	MUHABİRLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR
76115	SEYAHAT ÇEKLERİ ÜCRETLERİ
76116	İTİBAR MEKTUPLARI KOMİSYONLARI
76117	EKSPERTİZ ÜCRETLERİ
76118	İHRACAT AKREDİTİFİ KOMİSYONLARI
76119	KREDİ KARTI ÜCRET VE KOMİSYONLARI
76121	ÜYE İŞYERİ POS. AL. ÜCRET VE KOMİSYONLAR
76122	TAKAS ODASINDAN ALINAN KOMİSYON VE ÜCRETLER
76199	ALINAN DİĞER KOMİSYON VE HİZMET GELİRLERİ

#### 771 KAMBİYO KÂRLARI - Y.P.

77100	ARBİTRAJ KÂRLARI
77101	EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM SATIM VE DEĞERLEME KÂRLARI
77110	KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM DEĞERLEME KÂRLARI
77111	DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI
	ANAPARA KUR ARTIŞLARI
77199	DİĞER

#### 774 BİRLEŞME GELİRLERİ- T.P.

#### 775 BİRLEŞME GELİRLERİ- Y.P.

#### 778 ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.

#### 780 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN TEMETTÜ - T.P.

78000	İŞTİRAKLERDEN
78001	BAĞLI ORTAKLIKLARDAN
78002	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN
	MENKUL DEĞERLERDEN
78003	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERDEN
78009	DİĞER YATIRIMLARDAN

#### 781 İŞLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN TEMETTÜ - Y.P.

78100	İŞTİRAKLERDEN
78101	BAĞLI ORTAKLIKLARDAN
78102	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN
	MENKUL DEĞERLERDEN
78103	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERDEN
78109	DİĞER YATIRIMLARDAN

#### 790 DİĞER KÂR PAYI DIŞI GELİRLER - T.P.

<b>79000</b>	<b>DEPO GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
<b>79001</b>	<b>HABERLEŞME GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
790010	POSTA GELİRLERİ
790011	TELGRAF GELİRLERİ
790012	TELEFON GELİRLERİ
790013	TELEKS / SWİFT GELİRLERİ
790014	VERİ HATTI GELİRLERİ
790015	ONLİNE BİLGİ GELİRLERİ
790019	DİĞER HABERLEŞME GELİRLERİ
<b>79002</b>	<b>DAMGA VERGİSİ KARŞILIĞI</b>
<b>79003</b>	<b>PUL BEY'İYELERİ</b>
<b>79004</b>	<b>EKSTRE MASRAFLAR KARŞILIĞI</b>
<b>79005</b>	<b>AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER</b>
790050	İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞER NİTELİĞİNDE HİSSE SENETLERİNİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
790051	GAYRİMENKUL SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
790052	MENKUL SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
790053	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR
790059	DİĞER AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
<b>79007</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI</b>
<b>79009</b>	<b>ÇEK KARNESİ BEDELLERİ</b>
<b>79010</b>	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>
790100	FAALİYET KİRALAMASI GELİRLERİ
790109	DİĞER
<b>79099</b>	<b>DİĞER GELİRLER</b>

## **791 DİĞER KÂR PAYI DIŞI GELİRLER - Y.P.**

<b>79100</b>	<b>DEPO GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
<b>79101</b>	<b>HABERLEŞME GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
791010	POSTA GELİRLERİ
791011	TELGRAF GELİRLERİ
791012	TELEFON GELİRLERİ
791013	TELEKS / SWİFT GELİRLERİ
791014	VERİ HATTI GELİRLERİ
791015	ONLİNE BİLGİ GELİRLERİ
791019	DİĞER HABERLEŞME GELİRLERİ
<b>79102</b>	<b>DAMGA VERGİSİ KARŞILIĞI</b>
<b>79103</b>	<b>PUL BEY'İYELERİ</b>
<b>79104</b>	<b>EKSTRE MASRAFLAR KARŞILIĞI</b>
<b>79105</b>	<b>AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER</b>
791050	İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERNİTELİĞİNDE HİSSE SENETLERİNİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
791051	GAYRİMENKUL SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
791052	MENKUL SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
791053	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR
791059	DİĞER AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER
<b>79107</b>	<b>GEÇMİŞ YILLAR GİDERLERİNE AİT DÜZELTME HESABI</b>
<b>79109</b>	<b>ÇEK KARNESİ BEDELLERİ</b>
<b>79110</b>	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>
791100	FAALİYET KİRALAMASI GELİRLERİ
791109	DİĞER

79199 DİĞER GELİRLER

792 OLAĞANÜSTÜ GELİRLER - T.P.

793 OLAĞANÜSTÜ GELİRLER - Y.P.

794 ERTELENMİŞVERGİVARLIĞI GELİRLERİ- T.P.

795 ERTELENMİŞVERGİVARLIĞI GELİRLERİ- Y.P.

796 ERTELENMİŞVERGİBORCU GELİRLERİ- T.P.

797 ERTELENMİŞVERGİBORCU GELİRLERİ- Y.P.

798 PARASAL POZİSYON KÂRI – T.P.

79800 BİLANÇO HESAPLARI

79801 SONUÇ HESAPLARI

## 8 KÂR PAYI DIŞI GİDERLER

810 PERSONEL GİDERLERİ- T.P.

81000 MAAŐ VE ÜCRETLER  
81001 SOSYAL YARDIMLAR  
81002 SOSYAL GÜVENLİK PRİMLERİ İŞVEREN PAYI  
81003 ÜCRETLİ YILLIK İZİNLER  
81004 ÜCRETLİ HASTALIK İZİNLERİ  
81005 KÂR PAYI VE İKRAMİYELER  
81006 SAĞLIK GİDERLERİ  
81007 KONAKLAMA GİBİ ÜCRETSİZ SUNULAN DİĞER HİZMET GİDERLERİ  
81008 TAZMİNAT ÖDENEKLERİ  
81009 FAZLA MESAI GİDERLERİ  
81010 HARCIRAH GİDERLERİ  
81011 EĞİTİM GİDERLERİ  
81012 İŞ GÖREMEZLİK GİDERLERİ  
81099 DİĞER

811 PERSONEL GİDERLERİ- YP

81100 MAAŐ VE ÜCRETLER  
81101 SOSYAL YARDIMLAR  
81102 SOSYAL GÜVENLİK PRİMLERİ İŞVEREN PAYI  
81103 ÜCRETLİ YILLIK İZİNLER  
81104 ÜCRETLİ HASTALIK İZİNLERİ  
81105 KÂR PAYI VE İKRAMİYELER  
81106 SAĞLIK GİDERLERİ  
81107 KONAKLAMA GİBİ ÜCRETSİZ SUNULAN DİĞER HİZMET GİDERLERİ  
81108 TAZMİNAT ÖDENEKLERİ  
81109 FAZLA MESAI GİDERLERİ  
81110 HARCIRAH GİDERLERİ  
81111 EĞİTİM GİDERLERİ  
81112 İŞ GÖREMEZLİK GİDERLERİ  
81199 DİĞER

820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ- T.P.

<b>82000</b>	<b>ÖZEL KARŞILIK GİDERLERİ</b>
820000	III. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN
8200000	ÖZKAYNAKLARDAN
8200002	KATILMA HESAPLARINDAN
82000020	KATILMA HESAPLARI PAYI
82000021	BANKA PAYI
8200003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82000030	KATILMA HESAPLARI PAYI
82000031	BANKA PAYI
820001	IV. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN
8200010	ÖZKAYNAKLARDAN
8200012	KATILMA HESAPLARINDAN
82000120	KATILMA HESAPLARI PAYI
82000121	BANKA PAYI
8200013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82000130	KATILMA HESAPLARI PAYI
82000131	BANKA PAYI
820002	V. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN
8200020	ÖZKAYNAKLARDAN
8200022	KATILMA HESAPLARINDAN
82000220	KATILMA HESAPLARI PAYI
82000221	BANKA PAYI
8200023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82000230	KATILMA HESAPLARI PAYI
82000231	BANKA PAYI
820003	TAHSİLİ ŞÜPHELİ ÜCRET, KOMİSYON VE DİĞER ALACAKLARDAN
8200030	ÖZKAYNAKLARDAN
8200032	KATILMA HESAPLARINDAN
82000320	KATILMA HESAPLARI PAYI
82000321	BANKA PAYI
8200033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82000330	KATILMA HESAPLARI PAYI
82000331	BANKA PAYI
<b>82001</b>	<b>KIDEM VE İHBAR TAZMİNATI KARŞILIĞI - (DÖNEM SONUNDA HES.EDİLEN)</b>
<b>82002</b>	<b>VERGİ KARŞILIĞI</b>
<b>82003</b>	<b>DİĞER KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ</b>
<b>820030</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞME GİDERLERİ</b>
8200300	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
8200301	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER
<b>820031</b>	<b>İŞLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ</b>
8200310	İŞTİRAKLER
8200311	BAĞLI ORTAKLIKLAR
8200312	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
8200313	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER
<b>820032</b>	<b>TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI</b>
<b>820033</b>	<b>KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI GİDERLERİ</b>

<b>820034</b>	<b>GENEL KARŞILIK GİDERLERİ</b>
8200340	ÖZKAYNAKLARDAN
8200342	KATILMA HESAPLARINDAN
82003420	KATILMA HESAPLARI PAYI
82003421	BANKA PAYI
8200343	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82003430	KATILMA HESAPLARI PAYI
82003431	BANKA PAYI
<b>820035</b>	<b>MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIK GİDERLERİ</b>
<b>820037</b>	<b>TESLİM TARİHİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRME DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>
<b>820039</b>	<b>DİĞER</b>
<b>82005</b>	<b>DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ</b>
820050	MADDİ DURAN VARLIKLAR İÇİN
820051	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN
8200510	ŞEREFİYE
8200519	DİĞER
820052	ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER İÇİN
820053	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR
<b>82006</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANDIRILAN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI GİDERLERİ</b>
<b>82007</b>	<b>KATILMA HESABINA DAĞITILACAK KÂRLARDAN AYRILAN TUTARLAR</b>
<b>821</b>	<b>KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ- Y.P.</b>
<b>82100</b>	<b>ÖZEL KARŞILIK GİDERLERİ</b>
821000	III. GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN
8210000	ÖZKAYNAKLARDAN
8210002	KATILMA HESAPLARINDAN
82100020	KATILMA HESAPLARI PAYI
82100021	BANKA PAYI
8210003	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82100030	KATILMA HESAPLARI PAYI
82100031	BANKA PAYI
821001	IV.GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN
8210010	ÖZKAYNAKLARDAN
8210012	KATILMA HESAPLARINDAN
82100120	KATILMA HESAPLARI PAYI
82100121	BANKA PAYI
8210013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82100130	KATILMA HESAPLARI PAYI
82100131	BANKA PAYI
821002	V.GRUP KREDİ VE ALACAKLARDAN
8210020	ÖZKAYNAKLARDAN
8210022	KATILMA HESAPLARINDAN
82100220	KATILMA HESAPLARI PAYI
82100221	BANKA PAYI
8210023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82100230	KATILMA HESAPLARI PAYI
82100231	BANKA PAYI

821003	TAHSİLİ ŞÜPHELİ ÜCRET, KOMİSYON VE DİĞER ALACAKLARDAN
8210030	ÖZKAYNAKLARDAN
8210032	KATILMA HESAPLARINDAN
82100320	KATILMA HESAPLARI PAYI
82100321	BANKA PAYI
8210033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82100330	KATILMA HESAPLARI PAYI
82100331	BANKA PAYI
<b>82101</b>	<b>KIDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI (DÖNEM SONUNDA HESAP EDİLEN)</b>
<b>82102</b>	<b>VERGİ GİDERLERİ KARŞILIĞI</b>
<b>82103</b>	<b>DİĞER KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ</b>
<b>821030</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞME GİDERLERİ</b>
8210300	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN MENKUL DEĞERLER
8210301	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER
<b>821031</b>	<b>İŞLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI GİDERLERİ</b>
8210310	İŞTİRAKLER
8210311	BAĞLI ORTAKLIKLAR
8210312	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
8210313	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER
<b>821032</b>	<b>TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER</b>
<b>821033</b>	<b>ÖZEL KARŞILIKLARI</b>
<b>821034</b>	<b>KISA VADELİ ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILIĞI GİDERLERİ</b>
<b>821034</b>	<b>GENEL KARŞILIK GİDERLERİ</b>
8210340	ÖZKAYNAKLARDAN
8210342	KATILMA HESAPLARINDAN
82103420	KATILMA HESAPLARI PAYI
82103421	BANKA PAYI
8210343	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
82103430	KATILMA HESAPLARI PAYI
82103431	BANKA PAYI
<b>821035</b>	<b>MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIK GİDERLERİ</b>
<b>821039</b>	<b>DİĞER</b>
<b>82105</b>	<b>DURAN VARLIKLAR DEĞER DÜŞÜŞ GİDERLERİ</b>
821050	MADDİ DURAN VARLIKLAR İÇİN
821051	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN
8210510	ŞEREFİYE
8210519	DİĞER
821053	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR
<b>82106</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANDIRILAN KREDİLER DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI GİDERLERİ</b>
<b>82107</b>	<b>KATILMA HESABINA DAĞITILACAK KÂRLARDAN AYRILAN TUTARLAR</b>
<b>830</b>	<b>VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - T.P.</b>
<b>83000</b>	<b>BANKA VE SİGORTA MUAMELELERİ VERGİSİ</b>
<b>83001</b>	<b>EMLAK VERGİLERİ</b>
<b>83002</b>	<b>TAŞIT VERGİSİ</b>

<b>83003</b>	<b>BELEDİYE HARÇ VE RESİMLERİ</b>
830030	İLAN VE REKLAM VERGİSİ
830031	BELEDİYE HARÇLARI
830032	ÇEVRE TEMİZLİK VERGİSİ
<b>83004</b>	<b>DAMGA VERGİSİ</b>
<b>83005</b>	<b>NOTER HARÇ VE TESCİL MASRAFLARI</b>
<b>83006</b>	<b>MAHKEME HARÇLARI</b>
<b>83007</b>	<b>İCRA HARÇ VE RESİMLERİ</b>
<b>83008</b>	<b>VERGİ CEZALARI VE GECİKME ZAMLARI</b>
<b>83009</b>	<b>GELİR VERGİSİ KANUNU'NUN 94. MAD. A.8 VE A.15 NOLU BENTLERİ UYARINCA YAPILAN TEVKİFATLAR İÇİN AYRILAN KARŞILIKLAR</b>
<b>83010</b>	<b>YURTDIŞI KREDİLERDEN ÖDENEN KKDF</b>
<b>83011</b>	<b>FİNANSAL FAALİYET HARÇLARI</b>
<b>83012</b>	<b>TAPU HARÇLARI</b>
<b>83099</b>	<b>DİĞER VERGİLER</b>

### **831 VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - Y.P.**

### **840 VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER – T.P.**

<b>84000</b>	<b>KULLANILAN KREDİLERE</b>
840000	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINDAN KULLANILAN KREDİLERE
840001	YURTDIŞI BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE
840002	YURTDIŞI BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE
840003	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE
840004	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE
840005	YURTDIŞI FONLARDAN KULLANILAN KREDİLERE

### **84002 BANKALARA**

840020	TAHSİL SENEDİ / ÇEKİ KOMİSYONLARI
840021	TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYONLARI
840022	YURTDIŞINDAKİ MUHABİRLERE VERİLEN MASRAF VE KOMİS.
840023	HAVALE KOMİSYONLARI
840024	KREDİ KARTLARI İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER
840025	TAKAS ODASINA VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER
840026	EFT İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER
840027	SWIFT İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER
840028	ÜYE İŞYERİ P.O.S. İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER
840029	DİĞER

### **84003 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE** **84099 DİĞER KOMİSYON VE ÜCRETLER**

### **841 VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER - Y.P.**

<b>84100</b>	<b>KULLANILAN KREDİLERE</b>
841000	TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASINDAN KULLANILAN KREDİLERE
841001	YURTDIŞI BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE
841002	YURTDIŞI BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLERE
841003	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE
841004	YURTDIŞI DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLERE
841005	YURTDIŞI FONLARDAN KULLANILAN KREDİLERE

### **84102 BANKALARA**

841020	TAHSİL SENEDİ / ÇEKİ KOMİSYONLARI
841021	TEMİNAT MEKTUBU KOMİSYONLARI

841022 YURTDIŞINDAKİ MUHABİRLERE VERİLEN MASRAF VE KOMİS.  
841023 HAVALERİ KOMİSYONLARI  
841024 KREDİ KARTLARI İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER  
841025 TAKAS ODASINA VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER  
841026 EFT İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER  
841027 SWIFT İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER  
841028 ÜYE İŞYERİ P.O.S. İÇİN VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER  
841029 DİĞER

**84103 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE**  
**84199 DİĞER KOMİSYON VE ÜCRETLER**

**850 AMORTİSMAN GİDERİ- T.P.**

85000 MENKULLER AMORTİSMANI  
85001 GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI  
85002 FAALİYET KİRALAMASI GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI  
85003 İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI  
85005 FİNANSAL KİRALAMA YOLUYLA EDİNİLEN MENKULLERİN AMORTİSMANI  
85006 FİNANSAL KİRALAMA YOLUYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI  
85007 GAYRİ MADDİ HAKLAR AMORTİSMANI  
85008 FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKLARIN AMORTİSMANI  
85009 ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER AMORTİSMANI

**851 AMORTİSMAN GİDERİ- Y.P.**

85100 MENKULLER AMORTİSMANI  
85101 GAYRİMENKULLER AMORTİSMANI  
85102 FAALİYET KİRALAMASI GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI  
85103 İLK TESİS VE TAAZZUV GİDERLERİ AMORTİSMANI  
85105 FİNANSAL KİRALAMA YOLUYLA EDİNİLEN MENKULLERİN AMORTİSMANI  
85106 FİNANSAL KİRALAMA YOLUYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI  
85107 GAYRİ MADDİ HAKLAR AMORTİSMANI  
  
85108 FAALİYET KİRALAMASI KONUSU MADDİ DURAN VARLIKLARIN AMORTİSMANI

**861 KAMBİYO ZARARLARI - Y.P.**

86100 ARBİTRAJ ZARARLARI  
86101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM VE SATIM VE DEĞERLEME ZARARLARI  
86110 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM DEĞERLEME ZARARLARI  
86111 DÖVİZE ENDEKSİLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI  
ANAPARA KUR AZALIŞLARI  
861110 BANKALARA KULLANDIRILAN KREDİLER  
861111 BANKA DIŞI MALİ KESİME KULLANDIRILAN KREDİLER  
861112 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI  
861119 DİĞER  
  
86199 DİĞER

**862 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – T.P.**

**86200 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
862000 VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
862002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
862003 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
862009 DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**86209 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**863 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – Y.P.**

**86300 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
863000 VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863003 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
863009 DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**86309 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**870 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ZARARLARI - T.P.**

**87000 MENKUL DEĞERLER ALIM/SATIM ZARARLARI**  
870003 HİSSE SENETLERİNDEN  
870004 KUPONLARDAN  
870009 DİĞER

**87002 KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ ZARARLARI**  
**87003 MENKUL DEĞERLER SATIŞ FONU GİDERİ**

**871 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ZARARLARI - Y.P.**

**87100 MENKUL DEĞERLER ALIM/SATIM ZARARLARI**  
871003 HİSSE SENETLERİNDEN  
871004 KUPONLARDAN  
871009 DİĞER

**87102 KÂR VE ZARAR ORTAKLIĞI BELGELERİ ZARARLARI**  
**87103 MENKUL DEĞERLER SATIŞ FONU GİDERİ**

**872 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – T.P.**

**87200 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
872000 VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
  
872002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
872003 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
872009 DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**87209 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**873 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ZARARLAR – Y.P.**

**87300 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN**  
873000 VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
873002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
873003 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN  
873009 DİĞER VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİNDEN

**87309 DİĞER TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN**

**874 BİRLEŞME GİDERLERİ– T.P.**

<b>875</b>	<b>BİRLEŞME GİDERLERİ- Y.P.</b>
<b>876</b>	<b>YENİDEN YAPILANMA GİDERLERİ- T.P.</b>
<b>877</b>	<b>YENİDEN YAPILANMA GİDERLERİ- Y.P.</b>
<b>878</b>	<b>ENFLASYONA GÖRE DÜZELTME FARKLARI – T.P.</b>
<b>880</b>	<b>DİĞER İŞLETME GİDERLERİ- T.P.</b>
<b>88000</b>	<b>KİRALAMA GİDERLERİ</b>
880000	FAALİYET KİRALAMASI GİDERLERİ
880009	DİĞER
<b>88001</b>	<b>BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ</b>
880010	MENKULLER BAKIM ONARIM GİDERLERİ
880011	GAYRİMENKULLER BAKIM ONARIM GİDERLERİ
880012	KİRALANAN BİNALAR BAKIM ONARIM GİDERLERİ
880019	DİĞER BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ
<b>88002</b>	<b>TAŞIT ARACI GİDERLERİ</b>
880020	HİZMET ARABALARI GİDERLERİ
880021	GENEL TAŞIMA ARACI GİDERLERİ
<b>88003</b>	<b>SİGORTA GİDERLERİ</b>
880030	MENKULLER SİGORTA GİDERLERİ
880031	GAYRİMENKULLER SİGORTA GİDERLERİ
880032	GRUP SİGORTASI GİDERLERİ
880039	DİĞER SİGORTA GİDERLERİ
<b>88004</b>	<b>ISITMA AYDINLATMA VE SU GİDERLERİ</b>
880040	ISITMA GİDERLERİ
880041	AYDINLATMA GİDERLERİ
880042	SU GİDERLERİ
<b>88005</b>	<b>HABERLEŞME GİDERLERİ</b>
880050	POSTA GİDERLERİ
880051	TELGRAF GİDERLERİ
880052	TELEFON GİDERLERİ
880053	TELEKS GİDERLERİ
880054	VERİ HATTI GİDERLERİ
880055	ON-LINE BİLGİ GİDERLERİ
880059	DİĞER HABERLEŞME GİDERLERİ
<b>88006</b>	<b>BASILIK KAĞIT VE KIRTASIYE GİDERLERİ</b>
880060	GAZETE, DERGİ VE KİTAP GİDERLERİ
880061	MATBUA GİDERLERİ
880062	KIRTASIYE GİDERLERİ
880063	FOTOKOPİ GİDERLERİ
880064	KREDİ KARTLARI
880065	ÇEK KARNESİ
880066	HİSSE SENETLERİ
880069	DİĞER
<b>88007</b>	<b>REKLAM VE İLAN GİDERLERİ</b>

880070	TV YOLUYLA YAPILAN REKLAM VE İLAN GİDERLERİ
880071	DİĞER YOLLARLA YAPILAN REKLAM GİDERLERİ
880072	DİĞER YOLLARLA YAPILAN İLAN GİDERLERİ
<b>88008</b>	<b>KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ</b>
<b>88009</b>	<b>BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ</b>
<b>88010</b>	<b>AİDATLAR</b>
<b>88011</b>	<b>YARDIM VE BAĞIŞLAR</b>
<b>88012</b>	<b>TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ</b>
<b>88013</b>	<b>KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER</b>
<b>88014</b>	<b>NAKLİYE VE HAMALİYE GİDERLERİ</b>
<b>88015</b>	<b>DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ</b>
<b>88016</b>	<b>TEMİZLİK GİDERLERİ</b>
<b>88017</b>	<b>ORTAK GİDERLERE KATILMA GİDERLERİ</b>
<b>88018</b>	<b>ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME GİDERLERİ</b>
<b>88019</b>	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI GİDERLERİ</b>
<b>88099</b>	<b>DİĞER İŞLETME GİDERLERİ</b>

### **881 DİĞER İŞLETME GİDERLERİ- Y.P.**

<b>88100</b>	<b>KİRA GİDERLERİ</b>
<b>88101</b>	<b>BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ</b>
<b>88102</b>	<b>TAŞIT ARACI GİDERLERİ</b>
<b>88103</b>	<b>SİGORTA GİDERLERİ</b>
<b>88104</b>	<b>ISITMA AYDINLATMA VE SU GİDERLERİ</b>
<b>88105</b>	<b>HABERLEŞME GİDERLERİ</b>
<b>88106</b>	<b>BASILMI KAĞIT VE KIRTASIYE GİDERLERİ</b>
<b>88107</b>	<b>REKLAM VE İLAN GİDERLERİ</b>
<b>88108</b>	<b>KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ</b>
<b>88109</b>	<b>BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ</b>
<b>88110</b>	<b>AİDATLAR</b>
<b>88111</b>	<b>YARDIM VE BAĞIŞLAR</b>
<b>88112</b>	<b>TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ</b>
<b>88113</b>	<b>KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER</b>
<b>88114</b>	<b>NAKLİYAT VE HAMMALİYE GİDERLERİ</b>
<b>88115</b>	<b>DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ</b>
<b>88116</b>	<b>TEMİZLİK GİDERLERİ</b>
<b>88117</b>	<b>ORTAK GİDERLERE KATILMA GİDERLERİ</b>
<b>88118</b>	<b>ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME GİDERLERİ</b>
<b>88119</b>	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI GİDERLERİ</b>
<b>88199</b>	<b>DİĞER İŞLETME GİDERLERİ</b>

### **882 DİĞER GİDERLER VE ZARARLAR - T.P.**

<b>88200</b>	<b>AKTİFLERİN SATIŞINDAN ZARARLAR</b>
882000	İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞER NİTELİĞİNDEKİ HİSSE SENETLERİNİN SATIŞINDAN ZARARLAR
882001	GAYRİMENKUL SATIŞINDAN ZARARLAR
882002	MENKUL SATIŞINDAN ZARARLAR
882009	DİĞER AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ZARARLAR
<b>88202</b>	<b>ŞUBELERE VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER</b>
<b>88203</b>	<b>TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU</b>
882032	KATILMA HESAPLARINDAN
8820320	KATILMA HESAPLARI PAYI
8820321	BANKA PAYI

882033 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

88204 SİVİL SAVUNMA FONU

88205 DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ

88206 TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ MASRAFLAR PAYI

88207 GEÇMİŞ YILLAR GELİRLERİNE AİT DÜZELTME HESABI

88208 BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU KATILIM PAYI

88299 DİĞER

883 DİĞER GİDERLER VE ZARARLAR – Y.P.

890 OLAĞANÜSTÜ GİDERLER - T.P.

891 OLAĞANÜSTÜ GİDERLER - Y.P.

894 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GİDERLERİ– T.P.

895 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI GİDERLERİ– Y.P.

896 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GİDERLERİ– T.P.

897 ERTELENMİŞ VERGİ BORCU GİDERLERİ– Y.P.

898 PARASAL POZİSYON ZARARI – T.P.

89800 BİLANÇO HESAPLARI

89801 SONUÇ HESAPLARI

## 9 BİLANÇO DIŞI HESAPLAR

910 T.P.TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR

91000 AÇIK KREDİ

910000 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

910001 DİĞER MÜŞTERİLER

91010 NAKİT KARŞILIĞI

910100 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

910101 DİĞER MÜŞTERİLER

91011 KEFALET KARŞILIĞI

910110 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

910111 DİĞER MÜŞTERİLER

91012 DİĞER TEMİNAT KARŞILIĞI

910120 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

910121 DİĞER MÜŞTERİLER

91013 YURTIÇI BANKALAR TEMİNATI İLE

910130 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

910131 DİĞER MÜŞTERİLER

91014 YURTDIŞI BANKALAR TEMİNATI İLE

910140 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

910141 DİĞER MÜŞTERİLER

**91015 ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ****911 Y.P. TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR**

**91100 AÇIK KREDİ**  
911000 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR  
911001 DİĞER MÜŞTERİLER

**91110 NAKİT KARŞILIĞI**  
911100 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR  
911101 DİĞER MÜŞTERİLER

**91111 KEFALET KARŞILIĞI**  
911110 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR  
911111 DİĞER MÜŞTERİLER

**91112 DİĞER TEMİNAT KARŞILIĞI**  
911120 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR  
911121 DİĞER MÜŞTERİLER

**91113 YURTIÇİ BANKALAR TEMİNATI İLE**  
911130 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR  
911131 DİĞER MÜŞTERİLER

**91114 YURTDIŞI BANKALAR TEMİNATI İLE**  
911140 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR  
911141 DİĞER MÜŞTERİLER

**91115 ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ****912 T.P. TEMİNAT MEKTUPLARINDAN BORÇLAR**

91200 LİMİT İÇİ GEÇİCİ TEM.MEK.İNŞAAT MÜHENDİSLİK İŞLERİ  
91201 LİMİT DIŞI GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUP.İNŞAAT MÜHEND.İŞ.  
91202 LİMİT İÇİ GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER  
91203 LİMİT DIŞI GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER  
91210 LİMİT İÇİ KESİN TEMİNAT MEKTUP.İNŞAAT MÜHEND.İŞLE.  
91211 LİMİT DIŞI KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞ.MÜHEN.İŞL.  
91212 LİMİT İÇİ KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER  
91213 LİMİT DIŞI KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER  
91220 LİMİT İÇİ AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞ.MÜHEND.İŞL.  
91221 LİMİT DIŞI AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞ.MÜHEN.İŞL.  
91222 LİMİT İÇİ AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER  
91223 LİMİT DIŞI AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER  
91230 LİMİT İÇİ İST.İŞV.YAP.KES.MÜT.ÖD.İÇ.DÜZ.TEMİNAT.MEK.  
91231 LİMİT DIŞI İST.İŞV.YAP.KES.MÜT.ÖD.İÇ. DÜZ.TEMİNAT.MEK.  
91232 LİMİT İÇİ İST.İŞV.YAP.KES.MÜT.ÖD. İÇİN DÜZ.TEMİNAT.MEK.  
91233 LİMİT DIŞI İST.İŞV.YAP.KES.MÜT.ÖD. İÇİN DÜZ.TEMİNAT.MEK.  
91240 GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİS.İŞLE.  
91241 GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER  
91250 PREFİNANSMANLA İLGİLİ TEMİNAT MEKTUPLARI  
91260 YURTIÇİ BANKALAR LİMİTİNDEN  
91270 NAKDİ KREDİLERİN TEMİNATI İÇİN VERİLEN TEMİNAT  
91280 ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ  
91299 DİĞER

**913 Y.P. TEMİNAT MEKTUPLARINDAN BORÇLAR**

91300	GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİS.İŞLE.
91301	GEÇİCİ TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91310	KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİSLİK İŞ.
91311	KESİN TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91320	AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİSLİK İŞ.
91321	AVANS TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91330	İST.İŞV.YAP.KES.MÜTE.ÖDEN.İÇİN DÜZ.TEMİNAT MEK -İNŞ.MÜH.İŞ.
91331	İST.İŞV.YAP.KES. MÜTE.ÖDEN.İÇİN DÜZ.TEMİNAT MEK -DİĞER
91340	GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARI-İNŞAAT VE MÜHENDİS.İŞLE.
91341	GÜMRÜK TEMİNAT MEKTUPLARI-DİĞER
91350	PREFİNANSMANLA İLGİLİ TEMİNAT MEKTUPLARI
91360	YURTIÇI BANKALAR LİMİTİNDEN
91370	NAKDİ KREDİLERİN TEMİNATI İÇİN VERİLEN TEMİNAT
91380	ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ
91399	DİĞER

## 920 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - T.P.

<b>92000</b>	<b>AÇIK KREDİ</b>
920000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
920001	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92010</b>	<b>NAKİT KARŞIĞI</b>
920100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
920101	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92011</b>	<b>KEFALET KARŞILIĞI</b>
920110	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
920111	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92012</b>	<b>DİĞER TEMİNAT KARŞILIĞI</b>
920120	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
920121	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92013</b>	<b>ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ</b>

## 921 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - Y.P.

<b>92100</b>	<b>AÇIK KREDİ</b>
921000	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
921001	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92110</b>	<b>NAKİT KARŞILIĞI</b>
921100	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
921101	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92111</b>	<b>KEFALET KARŞILIĞI</b>
921110	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
921111	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92112</b>	<b>DİĞER TEMİNAT KARŞILIĞI</b>
921120	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
921121	DİĞER MÜŞTERİLER
<b>92113</b>	<b>ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ</b>

**922 KABUL KREDİLERİNDEN BORÇLAR - T.P.**

<b>92200</b>	<b>KABUL KREDİLİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
922000	AVAL VERİLENLER
922001	AVAL VERİLMİYENLER
<b>92202</b>	<b>MAL MUKABİLİ İTHALAT</b>
922020	AVAL VERİLENLER
922021	AVAL VERİLMİYENLER
<b>92204</b>	<b>VESAİK MUKABİLİ İTHALAT</b>
922040	AVAL VERİLENLER
922041	AVAL VERİLMİYENLER
<b>92206</b>	<b>DİĞER BANKA KABULLERİ</b>
922060	AVAL VERİLENLER
922061	AVAL VERİLMİYENLER
<b>92220</b>	<b>ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ</b>

**923 KABUL KREDİLERİNDEN BORÇLAR - Y.P.**

<b>92300</b>	<b>KABUL KREDİLİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
923000	AVAL VERİLENLER
923001	AVAL VERİLMİYENLER
<b>92302</b>	<b>MAL MUKABİLİ İTHALAT</b>
923020	AVAL VERİLENLER
923021	AVAL VERİLMİYENLER
<b>92304</b>	<b>VESAİK MUKABİLİ İTHALAT</b>
923040	AVAL VERİLENLER
923041	AVAL VERİLMİYENLER
<b>92306</b>	<b>DİĞER BANKA KABULLERİ</b>
923060	AVAL VERİLENLER
923061	AVAL VERİLMİYENLER
<b>92320</b>	<b>ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ</b>

**930 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - T.P.**

<b>93000</b>	<b>AÇIK İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
<b>93002</b>	<b>TEMİNATLI İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
<b>93010</b>	<b>TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ</b>
930100	TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ - PEŞİN
930101	TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ - VADELİ
<b>93020</b>	<b>ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ</b>

**931 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - Y.P.**

<b>93100</b>	<b>AÇIK İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
<b>93102</b>	<b>TEMİNATLI İTHALAT AKREDİTİFLERİ</b>
<b>93110</b>	<b>TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ</b>
931100	TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ - PEŞİN
931101	TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ - VADELİ

**93120** ŞUBELERİMİZ EMİRLERİ

**932 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN BORÇLAR - T.P.**

**93200 KABUL KREDİLİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ**

932000 TEYİTLİ

932001 TEYİTSİZ

**93203 VESAİK İBRAZINDA ÖDENECEK İTHALAT AKREDİTİFLERİ**

932030 TEYİTLİ

932031 TEYİTSİZ

**93204 VADELİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ**

932040 TEYİTLİ

932041 TEYİTSİZ

**93210 TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ**

**93220 ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ**

**93299 DİĞER AKREDİTİFLER**

932990 GARANTİ AKREDİTİFLERİ

932999 DİĞER

**933 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN BORÇLAR - Y.P.**

**93300 KABUL KREDİLİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ**

933000 TEYİTLİ

933001 TEYİTSİZ

**93303 VESAİK İBRAZINDA ÖDENECEK İTHALAT AKREDİTİFLERİ**

933030 TEYİTLİ

933031 TEYİTSİZ

**93304 VADELİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ**

933040 TEYİTLİ

933041 TEYİTSİZ

**93310 TEYİTLİ İHRACAT AKREDİTİFLERİ**

**93320 ŞUBELERİMİZE EMİRLERİMİZ**

**93399 DİĞER AKREDİTİFLER**

933990 GARANTİ AKREDİTİFLERİ

933999 DİĞER

**940 CİRANTALARIMIZ - T.P.**

**941 CİRANTALARIMIZ - Y.P.**

**942 CİROLARIMIZ - T.P.**

**943 CİROLARIMIZ - Y.P.**

**944 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR – T.P.**

**94400 GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

944000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944003 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944004 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944005 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944009 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944010 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

944018 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
944019 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94410 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

944100 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944101 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944102 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944103 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944104 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944105 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944109 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944110 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

944118 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
944119 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94420 YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

944200 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944201 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944202 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944203 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944204 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944205 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
944209 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
944210 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

944218 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
944219 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**945 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR – Y.P.**

**94500 GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

945000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945003 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945004 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945005 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945009 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945010 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

945018 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
945019 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94510 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

945100 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945101 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945102 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945103 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945104 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945105 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945109 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945110 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

945118 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
945119 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94520 YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

945200 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945201 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945202 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945203 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945204 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945205 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
945209 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
945210 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

945218 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
945219 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**946 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR – T.P.****94600 GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

946000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946003 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946004 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946005 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946009 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946010 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

946018 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
946019 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94610 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

946100 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946101 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946102 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946103 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946104 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946105 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946109 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946110 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

946118 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
946119 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94620 YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

946200 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946201 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946202 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946203 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946204 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946205 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
946209 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
946210 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

946218 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
946219 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**947 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR – Y.P.**

**94700 GERÇEĞE UYGUN DEĞER RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

947000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
947002 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947003 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
947004 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947005 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
947009 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947010 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

947018 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
947019 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94710 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

947100 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947101 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
947102 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947103 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
947104 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947105 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
947109 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947110 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

947118 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ  
947119 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**94720 YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI İŞLEMLER**

947200 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947201 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİNDEN

947202 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947203 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİNDEN  
947204 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947205 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİNDEN  
947209 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİNDEN  
947210 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİNDEN

947218 DİĞER TÜREV ALIM İŞLEMLERİ

947219 DİĞER TÜREV SATIM İŞLEMLERİ

**960 DİĞER GARANTİVE KEFALETLERİMİZDEN ALACAKLAR - T.P**

**961 DİĞER GARANTİVE KEFALETLERİMİZDEN ALACAKLAR - Y.P**

**962 DİĞER GARANTİVE KEFALETLERİMİZDEN BORÇLAR - T.P.**

**96200 TAKSİDE BAĞLANMIŞ ZORUNLU KARŞILIKLARDAN**  
**96201 RİSKİ BANKAYA RÜCU EDİLEBİLEN BANKAMIZ AKTİF DEĞERLERİ İLE İLGİLİ**  
**SATIŞ İŞLEMLERİDEN**

**96202 KREDİ TEMİNATI İÇİN VERİLEN GARANTİLER**  
962020 NAKDİ KREDİLER İÇİN VERİLENLER  
962029 DİĞER

**96299 DİĞER**  
962990 GARANTİLERİMİZDEN  
962991 KEFALETLERİMİZDEN

**963 DİĞER GARANTİVE KEFALETLERİMİZDEN BORÇLAR - Y.P.**

**96300 TAKSİDE BAĞLANMIŞ ZORUNLU KARŞILIKLARDAN**  
**96301 RİSKİ BANKAYA RÜCU EDİLEBİLEN BANKAMIZ AKTİF DEĞERLERİ İLE İLGİLİ**  
**SATIŞ İŞLEMLERİDEN**

**96302 KREDİ TEMİNATI İÇİN VERİLEN GARANTİLER**  
963020 NAKDİ KREDİLER İÇİN VERİLENLER  
963029 DİĞER

**96399 DİĞER**  
963990 GARANTİLERİMİZDEN  
963991 KEFALETLERİMİZDEN

**964 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR – T.P.**

**96400 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ**  
964000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ  
964001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ  
964006 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ  
964007 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ  
964008 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ  
964009 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ  
964018 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ  
964019 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ

**96499 DİĞER**  
964990 ALIM İŞLEMLERİ  
964991 SATIM İŞLEMLERİ

**965 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN ALACAKLAR – Y.P.**

**96500 VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ**  
965000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ-DÖVİZ – TL.

965001 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ-DÖVİZ – DÖVİZ  
965002 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ – DÖVİZ – TL.  
965003 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ – DÖVİZ – DÖVİZ  
965006 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ

965007 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ  
965008 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ  
965009 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ  
965018 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ  
965019 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ

**96599** DİĞER  
965990 ALIM İŞLEMLERİ  
965991 SATIM İŞLEMLERİ

**966 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR – T.P.**

**96600** VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ  
966000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ  
966001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ  
966006 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ  
966007 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ  
966008 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ  
966009 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ  
966018 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ  
966019 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ

**96699** DİĞER  
966990 ALIM İŞLEMLERİ  
966991 SATIM İŞLEMLERİ

**967 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARDAN BORÇLAR – Y.P.**

**96700** VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ  
967000 VADELİ DÖVİZ ALIM İŞLEMLERİ  
967001 VADELİ DÖVİZ SATIM İŞLEMLERİ  
967006 VADELİ HİSSE SENETLERİ ALIM İŞLEMLERİ  
967007 VADELİ HİSSE SENETLERİ SATIM İŞLEMLERİ  
967008 VADELİ KIYMETLİ MADEN ALIM İŞLEMLERİ  
967009 VADELİ KIYMETLİ MADEN SATIM İŞLEMLERİ  
967018 DİĞER VADELİ ALIM İŞLEMLERİ  
967019 DİĞER VADELİ SATIM İŞLEMLERİ

**96799** DİĞER  
967990 ALIM İŞLEMLERİ  
967991 SATIM İŞLEMLERİ

**970 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - T.P.**

**97000** BANKAMIZCA TEMİN EDİLEN PREFİNANSMAN KRED.ALACAKLAR  
**97001** MÜŞTERİ TARAFINDAN TEMİN EDİLEN PREFİNAN.KRED.ALACAKLAR

**971 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - Y.P.**

**97100** BANKAMIZCA TEMİN EDİLEN PREFİNANSMAN KRED.ALACAKLAR  
**97101** MÜŞTERİ TARAFINDAN TEMİN EDİLEN PREFİNAN.KRED.ALACAKLAR

**972 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN BORÇLAR - T.P.**

**973 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERİNDEN BORÇLAR - Y.P.**

**975 KULLANDIRILAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - Y.P.**

**977 KULLANDIRILAN KREDİLERDEN BORÇLAR - Y.P.**

**978 TAAHHÜTLERDEN ALACAKLAR - T.P.**

**979 TAAHHÜTLERDEN ALACAKLAR - Y.P.**

**980 TAAHHÜTLERDEN BORÇLAR - T.P.**

**CAYILAMAZ TAAHHÜTLER**

**98000 VADELİ AKTİF DEĞERLER ALIM – SATIM TAAHHÜTLERİMİZ**

**980000 AKTİF DEĞERLER ALIM TAAHHÜTLERİMİZ**  
9800000 MENKUL DEĞERLER ALIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800001 DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800009 DİĞER

**980001 AKTİF DEĞERLER SATIM TAAHHÜTLERİMİZ**  
9800010 MENKUL DEĞERLER SATIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800011 DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİMİZ  
9800019 DİĞER

**98002 İŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARIMIZ (Satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki ortaklıklar dahil) SERMAYESİNE İŞ TAAHHÜTLERİMİZ**

**98003 KULLANDIRMA GARANTİLİ KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ**  
**98004 MENKUL KIYMET İHRACINA ARACILIK TAAHHÜTLERİMİZ**

**98006 ÇEKLER İÇİN ÖDEME TAAHHÜTLERİMİZ**  
**98007 İHRACAT TAAHHÜTLERİNDEN KAYNAKLANAN VERGİ VE FON YÜKÜMLÜLÜKLERİ**  
**98008 KREDİLİ ÖZEL CARİ HESAP LİMİT TAAHHÜTLERİMİZ**

**98010 KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHHÜTLERİMİZ**  
980100 BİREYSEL KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHHÜTLERİMİZ  
980101 KURUMSAL KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHHÜTLERİMİZ

**98011 KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI TAAHHÜTLERİ**

**98020 AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN ALACAKLAR**  
**98030 AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHHÜTLERİNDEN BORÇLAR**  
**98049 DİĞER CAYILAMAZ TAAHHÜTLERİMİZ**

**CAYILABİLİR TAAHHÜTLER**

**98050 CAYILABİLİR KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ**  
**98099 DİĞER CAYILABİLİR TAAHHÜTLERİMİZ**

**981 TAAHHÜTLERDEN BORÇLAR - Y.P.**

**CAYILAMAZ TAAHHÜTLER**

**98100 VADELİ AKTİF DEĞERLER ALIM – SATIM TAAHHÜTLERİMİZ**

<b>981000</b>	<b>AKTİF DEĞERLER ALIM TAAHÜTLERİMİZ</b>
9810000	MENKUL DEĞERLER ALIM TAAHÜTLERİMİZ
9810001	DÖVİZ ALIM TAAHÜTLERİMİZ
9810009	DİĞER
<b>981001</b>	<b>AKTİF DEĞERLER SATIM TAAHÜTLERİMİZ</b>
9810010	MENKUL DEĞERLER SATIM TAAHÜTLERİMİZ
9810011	DÖVİZ SATIM TAAHÜTLERİMİZ
9810019	DİĞER
<b>98102</b>	<b>İŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARIMIZ (Satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki ortaklıklar dahil) SERMAYESİNE İŞ TAAHÜTLERİMİZ</b>
<b>98103</b>	<b>KULLANDIRMA GARANTİLİ KREDİ TAHSİS TAAHÜTLERİMİZ</b>
<b>98104</b>	<b>MENKUL KIYMET İHRACINA ARACILIK TAAHÜTLERİMİZ</b>
<b>98108</b>	<b>KREDİLİ ÖZEL CARİ HESAP LİMİT TAAHÜTLERİMİZ</b>
<b>98110</b>	<b>KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHÜTLERİMİZ</b>
<b>981100</b>	<b>BİREYSEL KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHÜTLERİMİZ</b>
<b>981101</b>	<b>KURUMSAL KREDİ KARTLARI HARCAMA LİMİTİ TAAHÜTLERİMİZ</b>
<b>98111</b>	<b>KREDİ KARTLARI VE BANKACILIK HİZMETLERİNE İLİŞKİN PROMOSYON UYGULAMALARI TAAHÜTLERİ</b>
<b>98120</b>	<b>AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHÜTLERİNDEN ALACAKLAR</b>
<b>98130</b>	<b>AÇIĞA MENKUL KIYMET SATIŞ TAAHÜTLERİNDEN BORÇLAR</b>
<b>98149</b>	<b>DİĞER CAYILAMAZ TAAHÜTLERİMİZ</b>

#### **CAYILABİLİR TAAHÜTLER**

<b>98150</b>	<b>CAYILABİLİR KREDİ TAHSİS TAAHÜTLERİMİZ</b>
<b>98199</b>	<b>DİĞER CAYILABİLİR TAAHÜTLERİMİZ</b>

#### **982 EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER - T.P.**

<b>98200</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>
982000	MÜŞTERİ ADINA İŞLETİLECEK FONLAR VE PORTFÖY MEVCUTLARI
982001	EMANETE ALINAN MENKUL DEĞERLER
982002	TAHSİLE ALINAN ÇEKLER
982003	TAHSİLE ALINAN TİCARİ SENETLER
982004	TAHSİLE ALINAN DİĞER KIYMETLER
982005	İHRACINA ARACI OLUNAN KIYMETLER
982007	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İÇİN
982008	DİĞER EMANET KIYMETLER
982009	EMANET KIYMET ALANLAR
<b>98210</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>
982100	MENKUL KIYMETLER
982101	TEMİNAT SENETLERİ
982102	EMTİA
982103	VARANT
982104	GAYRİMENKUL
982108	DİĞER REHİNLİ KIYMETLER
982109	REHİNLİ KIYMET ALANLAR
<b>98211</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER, KEFALETLER VE GARANTİLER</b>

**983 EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER – Y.P.****98300 EMANET KIYMETLER**

983000 MÜŞTERİ ADINA İŞLETİLECEK FONLAR VE PORTFÖY MEVCUTLARI  
983001 EMANETE ALINAN MENKUL DEĞERLER  
983002 TAHSİLE ALINAN ÇEKLER

983003 TAHSİLE ALINAN TİCARİ SENETLER  
983004 TAHSİLE ALINAN DİĞER KIYMETLER  
983005 İHRACINA ARACI OLUNAN KIYMETLER  
983007 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İÇİN  
983008 DİĞER EMANET KIYMETLER  
983009 EMANET KIYMET ALANLAR

**98310 REHİNLİ KIYMETLER**

983100 MENKUL KIYMETLER  
983101 TEMİNAT SENETLERİ  
983102 EMTİA  
983103 VARANT  
983104 GAYRİMENKUL  
983108 DİĞER REHİNLİ KIYMETLER  
983109 REHİNLİ KIYMET ALANLAR

**98311 KABUL EDİLEN AVALLER, KEFALETLER VE GARANTİLER****984 EMANET VE REHİNLİ KIYMET VERENLER / BIRAKANLAR - T.P.****985 EMANET VE REHİNLİ KIYMET VERENLER / BIRAKANLAR – Y.P.****992 SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - T.P.****993 SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - Y.P.****994 SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN BORÇLAR - T.P.****995 SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN BORÇLAR - Y.P.****996 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - T.P.****997 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN ALACAKLAR - Y.P.****998 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN BORÇLAR - T.P.****999 DİĞER BİLANÇO DIŞI HESAPLARDAN BORÇLAR - Y.P.**

## ÖZGEÇMİŞ

1986 yılında Bursa’da doğdu. İlk, orta ve lise eğitimini Bursa’da tamamladı. 2008 yılında Niğde Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünden mezun oldu. 2008 yılında Niğde Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalı, Muhasebe Finansman Bilim Dalında yüksek lisans eğitimine başladı. Haziran 2012 de “Katılım Bankacılığının Klasik Bankalarla Karşılaştırılması ve Muhasebe Uygulamaları” isimli bitirme tezini teslim ederek yüksek lisans öğrenimini tamamladı.