

Günlük Birim Değer Hesaplama Tablosu ve Açıklamaları

Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de yer alan hesaplar dikkate alınarak; katılma hesaplarında toplanan fonlar, katılma hesapları kaynaklı kullanılan krediler ve bunlardan elde edilen kar payı gelirleri ile katılma hesapları için ayrılan karşılıklar ve giderler üzerinden aşağıdaki tablo ve açıklamasına uygun olarak **Günlük Birim Değer** tespit edilir. Katılım bankalarının ihtiyaç duyulması halinde, tablonun doldurulması için Diğer Bilanço Dışı Hesaplar da kullanılabilir.

Günlük Birim Değer Hesaplama Tablosu oluşturulurken her kalemler gayrisafı usul kullanılarak brüt bakiyesi ile yer almalıdır, ancak "Sermayeden Transferler" ve "Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılacak Tutarlar" kalemleri banka tasarrufuna göre belirlenebilir.

Günlük Birim Değeri Hesaplama Tablosu							
	Para Cinsi	T L			Toplam	TL-YATIRIM VEKÂLETİ SÖZLEŞMESİ	Genel Toplam
	Hesap Sahibinin Kara Katılma Oranı	75,00%	80,00%	90,00%		100,00%	
	Hesap Sahibinin Zarara Katılma Oranı	87,50%	90,00%	95,00%		100,00%	
1	Katılma Hesapları Toplam Tutan	177.025,00	718.790,00	114.201,00	1.010.006,00	126.000,00	1.136.006,00
2	Kar/Zarardan Pay Almayan Katılma Hesapları Tutan	2.934,00	2,00	7.070,00	10.006,00	1.000,00	11.006,00
3	Kar/Zarardan Pay Alan Katılma Hesapları Tutan (1-2)	174.091,00	718.778,00	107.131,00	1.000.000,00	125.000,00	1.125.000,00
4	Hesap Değerleri	1.707,31	3.234,93	511,76		1.250,00	
5	Birim Değeri	102.38690	223.60540	210.57594		101.25000	
6	Birim Hesap Değeri (4*5)	174.806,61	723.346,84	107.763,76	1.005.917,22	126.562,50	1.132.479,72
7	Genel Karşılıklar				12.745,00	1.424,00	14.169,00
8	Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Rezervler				8.255,00	923,00	9.178,00
9	Zorunlu Karşılıklar (6* Zorunlu Karşılık Oranı)				55.325,45	6.183,00	61.508,45
10	Katılma Hesapları Ankes Payı				84.661,00	9.406,78	84.661,00
11	Kullanılabilir Fon (6 + 7 + 8) - (9 + 10)				886.930,77	113.319,72	1.009.657,27
12	Plasmanlar				880.590,00	112.000,00	992.590,00
13	Atıl Fon (11 - 12)				6.340,77	1.319,72	
14	Kullanılan Fon Fazlası (12 - 11)				0,00	0,00	
15	Katılma Hesabı Gelirleri (a+b+c+d+e)	44,44	194,79	32,28	271,52	43,50	315,02
a	Kar Payı Gelirlerinin Katılım Payı	36,32	160,32	26,67	223,52	40,00	263,52
a.1	Katılma Hesabı Kaynaklı Kullanılan Kredilerden Elde Edilen Kar Payı Gelirleri				278,69	40,00	318,69
a.2	Kullanılan Fon Fazlasına İsbet Eden Kar				0,00		0,00
b	Terkin Edilen Kredilerden Yapılan Tahsilatlar	1,69	7,18	1,13	10,00	0,00	10,00
c	Özel Karşılıkların İptalleri	2,54	10,77	1,69	15,00	1,00	16,00
d	Genel Karşılıkların İptalleri	0,85	3,59	0,56	5,00	0,50	5,50
e	Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık İptalleri	3,04	12,92	2,09	18,00	2,00	20,00
16	Katılma Hesabı Giderleri (a+b+c+d+e)	8,12	34,46	5,42	48,00	3,75	51,75
a	Katılma Hesabı Kaynaklı Kullanılan Menkul Değerlere İlişkin Giderler	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	Özel Karşılık Giderleri	1,69	7,18	1,13	10,00	2,00	12,00
c	Genel Karşılık Giderleri	1,01	4,31	0,68	6,00	0,75	6,75
d	TMSF Prim Giderleri	0,34	1,44	0,23	2,00	0,00	2,00
e	İhtiyatı Karşılık Giderleri	5,07	21,54	3,39	30,00	1,00	31,00
17	Sermayeden Transferler	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Dağıtılacak Kar/Zarar (15 - 16)	36,32	160,32	26,67	223,52	39,75	263,27
19	Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar	1,82	8,02	1,34	11,18	1,99	13,16
20	Dağıtılan Kar/Zarar (17-18)	34,50	152,30	25,33	212,34	37,76	250,10
21	Yeni Birim Hesap Değeri (6 + 19)	174.841,11	723.499,15	107.789,29	1.006.129,56	126.600,26	1.132.729,82
22	Yeni Birim Değeri (20 : 4)	102.407111	223.62482	210.625821		101.780210	
23	Vadesi Gelmeyen Hesapların Kar Payları (Gider Reeskontları) (20 - 3)	750,11	4.721,15	658,29	6.129,56	1.600,26	11.509,00

Günlük Birim Değer Hesaplama Tablosu Açıklaması

Para Cinsi: TP, YP

Hesap Sahibinin Kara Katılma Oranı: Katılma hesaplarında toplanan fonların işletilmesi sonucu doğacak kardan hesap sahiplerinin alacağı payın belirlenmesinde dikkate alınacak orandır.

Hesap Sahibinin Zarara Katılma Oranı: Katılma hesaplarında toplanan fonların işletilmesi sonucu doğacak zarar ve giderlerden (özel karşılıklar, genel karşılıklar, TMSF primi) hesap sahiplerine düşen payın belirlenmesinde dikkate alınacak orandır.

1- Katılma Hesapları Toplam Tutarı: Katılma hesaplarına yatırılan fonları ifade eder.

2- Kar/Zarardan Pay Almayan Katılma Hesapları Tutarı: Katılma hesaplarına yatırılan fonlardan valör uygulaması nedeniyle kar dağıtım süresi henüz başlamadığı için hesaplama dahil edilmeyen fonlardır.

3- Kar/Zarardan Pay Alan Katılma Hesapları Tutarı: Katılma hesapları toplam tutarından kar/zarardan pay almayan katılma hesapları tutarının düşülmesi sonucu bulunan tutardır. (1 - 2)

4- Hesap Değerleri: Bu Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan hesap değerlerinin birim değeri bazında toplamıdır.

5- Birim Değeri: Bu Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan birim değerinin cari gün için geçerli olan tutarıdır.

6- Birim Hesap Değeri: Bu Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan birim hesap değerlerinin cari gün için geçerli olan toplamıdır. Bu tutar, katılma hesaplarında toplanan fonlar ile bu fonlara ait gider reeskontları toplamından cari gün için varsa kar/zarardan pay almayan katılma hesabı tutarının düşülmesi suretiyle hesaplanan tutara eşit olmalıdır. (4 * 5)

7- Genel Karşılıklar: Katılma hesabı kaynaklı kredilerden Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe göre Standart Nitelikli Krediler ile Yakın İzlemedeki Krediler arasında izlenenler için ayrılan genel karşılıkların katılma hesaplarına yansıtılan kısmıdır.

8- Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Rezervler: Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin (8) numaralı fıkrası çerçevesinde, ayrılan rezervlerdir.

9- Zorunlu Karşılıklar: Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasında bloke edilerek tesis edilen tutardır. Bu tutar, Birim Hesap Değeri ile söz konusu Tebliğde belirlenen oranın çarpılması suretiyle hesaplanır. (6 * Zorunlu Karşılık Oranı)

10- Katılma Hesapları Ankes Payı: Katılım bankalarının, katılma hesaplarından vadesinde veya vadesinden önce ödeme yapmalarını gerektiren durumlarda, yükümlülüklerini yerine getirebilmek amacıyla kasa ve muhabirlerdeki vadesiz serbest hesaplarda hazır bulundurdukları tutarın katılım fonu toplamına bölünmesi suretiyle bulunan oran ile katılma hesabı toplam tutarının çarpılması sonucu ulaşılan meblağa kadar olmak üzere dikkate alınabilecek tutardır.

11- Kullandırılabilir Fon: Birim hesap değeri, genel karşılıklar ve katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar toplamından, zorunlu karşılıklar ile katılma hesapları ankes payı toplamının düşülmesi sonucu bulunan tutardır. [(6 + 7 + 8) - (9 + 10)]

12- Plasmanlar: Katılma hesabı kaynaklı;

a) Standart Nitelikli Krediler ile Yakın İzlemedeki Krediler (I. ve II. Grup Krediler)

b) Takipteki Alacaklar Net (III, IV ve V. Grup Krediler)

c) Kredi Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları

d) Menkul Değerler

toplamıdır.

13- Atıl Fon: Kullanılabilir fon tutarından kullanılan krediler tutarının düşülmesi sonucu bulunan tutardır. (11 – 12)

Katılım bankalarınca herhangi bir para birimi bazında oluşan atıl fonların diğer bir para birimi cinsinden değerlendirmesi durumunda, elde edilen getirinin hesabın açıldığı para birimine ilişkin getiri tablosuna eklenmesi zorunludur.

14- Kullanılan Fon Fazlası: Kullanılan krediler tutarından kullanılabilir fon tutarının düşülmesi sonucu bulunan tutardır. (12 – 11)

15- Katılma Hesabı Gelirleri (a+b+c+d+e) :

a) Kar Payı Gelirlerinin Katılım Payı: Katılma hesabı kaynaklı kullanılan kredilerden elde edilen kar payı gelirlerinden, kullanılan fon fazlasına isabet eden kar payı tutarı düşülür. Bulunan tutar, para cinsi bazında toplam katılma hesapları içindeki ağırlığına göre ayrıştırılır. Ayrıştırılan tutarın hesap sahibinin kara katılma oranı ile çarpılması sonucu elde edilen meblağ, kar payı gelirlerinden katılma hesapları payına düşen tutarı ifade eder.

1- Katılma Hesabı Kaynaklı Kullanılan Kredilerden Elde Edilen Kar Payı Gelirleri: Para cinsi bazında katılma hesabı kaynaklı kullanılan fonlardan elde edilen kar payı gelirleridir. Bu fonlardan vadesinde ödenmeyenler için tahsil edilen gecikme cezaları veya mahrum kalınan kâr payları ile Zorunlu Karşılıklardan alınan gelirlerin katılma hesapları paylarının birim değer hesaplamasında kâr payı geliri olarak dikkate alınıp alınmayacağı katılma hesabı sözleşmelerinde belirlenir.

2- Kullanılan Fon Fazlasına İsbet Eden Kar: Para cinsi bazında katılma hesabı kaynaklı kullanılan kredilerden elde edilen kar payı gelirlerinin kullanılan fon toplamına bölünmesi suretiyle hesaplanan oran ile kullanılan fon fazlasının çarpılması sonucu bulunan tutardır.

b) Terkin Edilen Kredilerden Yapılan Tahsilatlar: Katılma hesabı kaynaklı kullanılan kredilerden terkin edilenlere ilişkin yapılan tahsilatlardan katılma hesapları payına düşen tutardır.

c) Özel Karşılık İptalleri: Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan katılma hesabı kaynaklı krediler için ayrılan özel karşılıkların iptal edilen tutarlarından katılma hesaplarına ilişkin olan kısmıdır.

d) Genel Karşılık İptalleri: Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca katılma hesabı kaynaklı krediler için ayrılan genel karşılıkların iptal edilen tutarlarından katılma hesaplarına ilişkin olan kısmıdır.

e) Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık İptalleri: 35007 Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Tutarlar hesabında izlenen karşılıkların özel ve genel karşılıklar ile TMSF priminin katılma hesaplarına ilişkin olan kısımlarının karşılanabilmesi için iptal edilen tutardır.

16- Katılma Hesabı Giderleri (a+b+c+d+e) :

a) Katılma Hesabı Kaynaklı Kullanılan Menkul Değerlere İlişkin Giderler: Katılma hesabı kaynaklı kullanılan menkul değerlere ilişkin giderlerin ve değer düşüklüklerinin katılma hesapları payına düşen tutarıdır.

b) Özel Karşılık Giderleri: Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak

sınıflandırılan katılma hesabı kaynaklı krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesaplarının payına düşen kısmıdır.

c) **Genel Karşılık Giderleri:** Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca katılma hesabı kaynaklı krediler için ayrılan genel karşılıkların katılma hesaplarının payına düşen kısmıdır.

d) **TMSF Prim Giderleri:** Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu primlerinin katılma hesapları payına düşen kısmıdır.

e) **İhtiyati Karşılık Giderleri:** 15 numaralı açıklamanın (b), (c) ve (d) bentlerinde belirtilen gelir kalemleri toplam tutarından; özel ve genel karşılıklar ile TMSF priminin katılma hesabı payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılan ihtiyati karşılık tutarıdır. Ayrılan bu karşılıklar Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de yer alan 35007 Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârdan Ayrılan Tutarlar hesabına kaydedilir.

17- Sermayeden Transferler: Mevduat Ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine Ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet Ve Alacaklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik altıncı maddesinin (9) ve (10) numaralı fıkraları hükmü çerçevesinde dağıtılacak kar/zarar tutarını dengelemek amacıyla katılım bankasının kendi lehine tahakkuk eden kâr payından veya doğrudan katılım bankasının özkaynaklarından yapılan transfer tutarıdır.

18- Dağıtılacak Kar/Zarar: Katılma hesabı gelirlerinden katılma hesabı giderlerinin düşülmesi sonucu bulunan tutardır. (15 – 16)

19- Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârdan Ayrılan Tutarlar: Birim değeri hesaplandığı gün itibarıyla katılma hesaplarına dağıtılacak kar tutarından Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 6 ncı maddesinin (8) numaralı fıkrası hükmü çerçevesinde ayrılan rezerv tutarıdır.

20- Dağıtılan Kar/Zarar: Dağıtılacak kar/zarardan, katılma hesaplarına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarların düşülmesi sonucu bulunan ve birim değeri bazında katılma hesaplarına dağıtılan net gelir tutarıdır. (17 – 18)

21- Yeni Birim Hesap Değeri: Birim hesap değeri toplamına, dağıtılan kar/zararın ilave edilmesi suretiyle bulunan tutardır. (6 + 19)

22- Yeni Birim Değeri: Yeni birim hesap değerinin, hesap değerleri toplamına bölünmesi sonucu bulunan orandır. (20 : 4)

23- Vadesi Gelmeyen Hesapların Kar Payları (Gider Reeskontları): Vadesi gelmeyen katılma hesaplarının, hesabın açılış/temdidi ile birlikte işlemeye başlayan ancak vadelerinin devam etmesi nedeniyle tahakkuku yapılmayan kar paylarıdır. Yeni birim hesap değerinden kar/zarardan pay alacak katılma hesabı tutarının düşülmesi sonucu bulunan tutardır. (20 – 3)''