

**TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE
FİNANSAL TABLOLAR**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.
Banka Meclisi'ne
Ankara

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren yıla ilişkin kâr ve zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akım tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özeti ve dipnotları denetlemiştir.

Finansal Tablolara İlgili Olarak Banka Yönetiminin Sorumluluğu

Banka yönetimi, rapor konusu finansal tabloların Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na ve ilgili mevzuata uygun olarak (Not I. A. (2)) hazırlanmasından ve dürüst bir şekilde sunumundan ve finansal tabloların hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanmasını sağlamak amacıyla gerekli olduğunu düşündüğü iç kontrol sisteminden sorumludur.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, Uluslararası Denetim Standartları'na uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu standartlar, etik ilkelere uyulmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların gerçeği doğru ve dürüst bir biçimde yansıtıp yansıtmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetimimiz, finansal tablolardaki tutarlar ve dipnotlar ile ilgili denetim kanıtı toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata ve/veya hileden ve usulsüzlükten kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli yanlışlık içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, mesleki kanaatimize göre yapılmıştır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmuştur. Ancak, amacımız iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, denetim tekniklerini koşullara uygun olarak tasarlamak amacıyla, işletme yönetimi tarafından hazırlanan finansal tablolar ile iç kontrol sistemi arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktır. Denetimimiz, ayrıca işletme yönetimi tarafından benimsenen muhasebe politikaları ile yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun uygunluğunun değerlendirilmesini içermektedir.


Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Deloitte.

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu, aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını ve nakit akımlarını, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na ve ilgili mevzuata uygun olarak doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Müjde Şehsuvaroğlu
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 27 Şubat 2015

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not (Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013
1 ALTIN	1	47.307.178	42.850.276
1.1 Uluslararası Standartta Olan		47.307.178	42.850.276
2 YABANCI PARA BANKNOTLAR		2.091.972	3.754.572
3 YURT DIŞI BANKALAR	2	245.424.135	232.627.024
3.1 YP Menkul Kıymetler		228.715.091	211.123.803
3.2 Mevduat		12.811.106	17.107.759
3.3 Diğer		3.897.938	4.395.462
4 REZERV DİLİMİ POZİSYONU	10	379.048	370.973
5 MENKUL KIYMETLER	3	9.217.474	8.931.101
5.1 Devlet İç Borçlanma Senetleri		9.166.544	8.931.101
5.2 Diğer		50.930	-
6 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	3	46.454.162	39.081.966
6.1 Açık Piyasa İşlemleri		46.254.099	39.007.450
6.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri		200.063	74.516
7 YURT İÇİ BANKALAR	4	-	-
8 KREDİLER	5	19.351.600	13.329.215
8.1 İç Krediler		19.328.800	13.307.134
8.1.1 Reeskont Kredileri		19.328.800	13.307.134
8.1.2 Diğer Krediler		-	-
8.2 Dış Krediler		22.800	22.081
9 İŞTİRAKLER	6	628.430	587.727
10 SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ	10	3.600.846	3.524.139
11 DURAN VARLIKLAR (NET)	7	649.458	641.033
12 TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)	5	-	-
12.1 Takipteki Alacaklar		3.549.661	3.262.626
12.2 Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)		(3.549.661)	(3.262.626)
13 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	14	8.106	7.524
14 DİĞER AKTİFLER	8	1.788.965	1.093.742
14.1 Uluslararası Standartta Olmayan Altın	1	284.125	261.997
14.2 Madeni Para		67.257	68.021
14.3 Gelir Tahakkukları		31.750	29.055
14.4 Diğer		1.405.833	734.669
TOPLAM AKTİFLER		376.901.374	346.799.292

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not (Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013
1 TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	9	85.118.222	74.814.590
2 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	3	32.307	208.520
2.1 Açık Piyasa İşlemleri		-	-
2.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri		32.307	208.520
2.3 Likidite Senetleri		-	-
3 MEVDUAT	11	241.493.452	228.325.479
3.1 Kamu Sektörü Mevduatı		22.973.521	27.488.712
3.1.1 Hazine, Genel ve Özel Bütçeli İdareler		22.935.795	27.365.175
3.1.2 Diğer		37.726	123.537
3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı		211.478.898	188.585.938
3.2.1 Yurt İçi Bankalar		39.141.834	32.204.713
3.2.2 Yurt Dışı Bankalar		2.095	5.734
3.2.3 Zorunlu Karşılıklar Bloke Hesabı		172.334.420	156.375.052
3.2.3.1 Nakit		135.407.993	123.097.075
3.2.3.2 Altın		36.926.427	33.277.977
3.2.4 Diğer		549	439
3.3 Diğer Mevduat		7.041.033	12.250.829
3.3.1 İşçi Dövizleri		5.846.583	11.320.996
3.3.2 Uluslararası Kuruluşlar		55.944	9.939
3.3.3 Fonlar		256.166	776.293
3.3.4 Diğer		882.340	143.601
4 YURT DIŞI BANKALAR		868	799
5 REZERV DİLİMİ İMKANI	10	379.048	370.973
6 SDR TAHSİSATI	10	3.600.846	3.524.139
7 VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ	14	1.527.933	939.639
7.1 Ödenecek Vergiler		1.527.933	939.639
8 KARŞILIKLAR	13	385.247	371.226
9 SERMAYE VE İHTİYAT AKÇESİ	12	10.947.817	9.291.339
9.1 Ödenmiş Sermaye		25	25
9.2 Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		46.209	46.209
9.3 İhtiyat Akçesi		10.901.583	9.245.105
10 DEĞERLEME HESABI	15	22.857.074	22.164.507
11 DÖNEM KARI		8.641.642	5.028.771
12 DİĞER PASİFLER	16	1.916.918	1.759.310
12.1 Hazine Altınları		30.898	28.491
12.2 Akreditifler		938.770	931.013
12.3 Gider Tahakkukları		3.199	3.588
12.4 Diğer		944.051	796.218
TOPLAM PASİFLER		376.901.374	346.799.292

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT
KÂR VE ZARAR TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not (Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01- 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2013
I - FAİZ GELİRLERİ	1	6.346.312	4.389.412
II - FAİZ GİDERLERİ	2	(1.009.529)	(587.203)
III - NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ)		5.336.783	3.802.209
IV - NET KOMİSYON VE HİZMET GELİRİ		394.655	337.171
- Komisyon ve Hizmet Geliri		404.816	353.398
- Komisyon ve Hizmet Gideri		(10.161)	(16.227)
V - FAİZ DIŞI GELİRLER	3	7.425.505	5.518.790
VI - FAİZ DIŞI GİDERLER	4	(3.056.116)	(3.741.132)
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR {III+IV+V-VI}		10.100.827	5.917.038
	Bölüm II		
VIII - VERGİ GİDERİ	Not 14	1.459.185	888.267
- Vergi karşılığı		1.461.675	889.835
- Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri		(2.490)	(1.568)
IX - NET DÖNEM KÂRI {VII-VIII}		8.641.642	5.028.771

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		
A. Emanet Kıymetler	102.668.964	112.092.787
1. Emanet Olarak Alınan Serbest Menkul Kıymetler (*)	87.231.733	97.553.180
2. İşlem Gören Kıymetler Deposu (*)	170.010	270.670
3. BİST Üyeleri Teminat Mektupları Deposu	351.751	320.919
4. TMSF'nin Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu	13.410.303	12.035.938
5. Diğer (*)	1.505.167	1.912.080
B. Teminat Olarak Alınanlar	26.573.356	20.721.846
1. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatına Alınan Bankaların DİBS Depoları (*)	1.667.203	2.247.469
2. Bankalararası Para Piyasası İşlemleri Tahvil Cüzdanı	5.297.190	7.557.517
3. Açık Piyasa İşlemlerinde Teminat Olarak Kabul Edilen DİBS Deposu	10.586.844	4.762.389
4. Aracı Kurumlar Bloke DİBS Deposu	26.020	28.725
5. Diğer (*)	8.996.099	6.125.746
C. Yedek ve Fersude Banknotlar Deposu	53.488.737	36.965.150
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	9.820.562	6.325.282
2. Yedek Banknotlar - Şubeler, Banknot Depoları ve Diğer Birimler	43.191.499	30.272.444
3. Fersude Banknotlar - İdare Merkezi ve Şubeler	476.676	367.424
D. Diğer	302.226.686	282.374.991
1. Repo Bloke Hesabı (*)	2.084.308	3.397.112
2. Banka Malı ve Repo ile Alınan Tahvil Deposu	50.306.109	47.832.545
3. Müşteri İşlemleri Deposu - Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu (*)	248.991.571	230.223.749
4. EMKT Sistemindeki Şubeler Menkul Kıymet Deposu	54.761	54.761
5. BİST Üyeleri Devlet Tahvili Deposu	32.373	50.605
6. Diğer (*)	757.564	816.219
E. EMKT Sistemindeki Basılmamış Menkul Kıymetler Deposu	401.344.953	389.752.638
TOPLAM	886.302.696	841.907.412

(*) Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda yer alan bakiyeler Türk parası, yabancı para ve adet olarak tutulan kıymetlerin toplamından oluşmaktadır. Türk parası ve yabancı para kıymetler nominal değerleri üzerinden ve orijinal para birimleri ile toplam tutarın içinde gösterilmekte ancak, söz konusu kıymetler haricindeki boş kredi mektupları hesap sahiplerinin saklanması talebi ile bıraktıkları kredi mektupları, hizmet armağanı altın ve gümüş madalyonlar ile rozetler, banknot örnekleri, spesimen katalogları, basımı tamamlanmış kullanıma hazır çekler gibi kıymetler ise adet olarak yine toplam tutarın içinde ifade edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILARA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye		İhtiyat Akçesi	İştirak Değer Artış Fonu (*)	Kıdem Tazminatı Aktüeryal (Kayıp)/Kazanç (*)	Geçmiş Yıllar Kârları / (Zararları) (*)	Net Dönem Kârı	Özkaynaklar Toplamı
	Ödenmiş Sermaye	Enflasyon Düzeltme Farkı						
1 Ocak 2013 Bakiyesi	25	46.209	7.819.983	-	-	4.346.373	-	12.212.590
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (Bkz. Not. I. A. (3))(*)	-	-	-	-	-	(13.705)	-	(13.705)
İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalış)	-	-	-	506.742	-	-	-	506.742
Kıdem Tazminatı Aktüeryal (Kayıp)/Kazanç	-	-	-	-	2.490	-	-	2.490
Kâr Dağıtımı:								
Temettüler	-	-	-	-	-	(2.921.251)	-	(2.921.251)
- Hazine	-	-	-	-	-	(2.911.294)	-	(2.911.294)
- Diğer Hissedarlar	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
- Çalışanlar	-	-	-	-	-	(9.954)	-	(9.954)
Yedeklere Aktarılan	-	-	1.425.122	-	-	(1.425.122)	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	5.028.771	5.028.771	5.028.771
31 Aralık 2013 Bakiyesi	25	46.209	9.245.105	506.742	2.490	(13.705)	5.028.771	14.815.637
1 Ocak 2014 Bakiyesi	25	46.209	9.245.105	506.742	2.490	5.015.066	-	14.815.637
İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalış)	-	-	-	36.238	-	-	-	36.238
Kıdem Tazminatı Aktüeryal (Kayıp)/Kazanç	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr Dağıtımı:								
Temettüler	-	-	-	-	-	(3.369.679)	-	(3.369.679)
- Hazine	-	-	-	-	-	(3.362.239)	-	(3.362.239)
- Diğer Hissedarlar	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
- Çalışanlar	-	-	-	-	-	(7.437)	-	(7.437)
Yedeklere Aktarılan	-	-	1.656.478	-	-	(1.656.478)	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	8.641.642	8.641.642	8.641.642
31 Aralık 2014 Bakiyesi	25	46.209	10.901.583	542.980	2.490	(11.091)	8.641.642	20.123.838

(*) Diğer pasifler içerisinde gösterilmektedir. (Bkz. Not II.16)

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT
KÂR DAĞITIM TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2014(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2013(**)
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1. Dönem Kârı	10.100.827	5.917.038
2. Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1.459.185)	(888.267)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.461.675)	(889.835)
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	2.490	1.568
NET DÖNEM KÂRI	8.641.642	5.028.771
3. Geçmiş Dönemler Zararı	-	-
4. İhtiyat Akçeleri	-	(1.656.478)
5. Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	-	(2.614)
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	-	3.369.679
6. Hissedarlar Hissesi	-	(3)
7. Memurlara Temettü	-	(7.437)
1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA T.C. BAŞBAKANLIK HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI'NA ("HAZİNE") ÖDENECEK TUTAR	-	3.362.239

(*) Banka'nın 2014 yılı net dönem kârının dağıtımına ilişkin olarak finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Banka Meclisi tarafından alınmış bir karar bulunmamaktadır. Ancak kurumlar vergisi karşılığının hesaplanmasında memurlara bir maaş temettü ödeneceği varsayımı dikkate alınmıştır. 2014 yılı net dönem kârının dağıtımı 9 Nisan 2015 tarihinde yapılacak Genel Kurul'da alınacak karar ile kesinleşecektir.

(**) 17 Nisan 2014 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara göre Banka Kanunu'nun 60. maddesine istinaden adı ve fevkalade ihtiyat akçesi ayrılmış, hissedarlara ve memurlara temettü sonrasında bakiye tutarı Hazine Müsteşarlığı'na devredilmiştir.

**31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT
NAKİT AKIM TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not (Bölüm II, III, IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2013
Faaliyetlerde (kullanılan)/sağlanan nakit akımları			
Net dönem kârı		8.641.642	5.028.771
Düzeltilmeler:			
Duran varlıklar amortisman ve itfa giderleri	III, 4	30.592	24.406
Kıdem tazminatı karşılığı	II, 13	19.649	11.822
Net faiz geliri		(5.336.783)	(3.802.209)
Alınan faizler		6.685.038	4.036.877
Ödenen faizler		(866.618)	(761.830)
Temettü geliri		(5.361)	(6.903)
Net komisyon geliri		(394.655)	(337.171)
Alınan komisyonlar, net		402.121	344.044
Ödenen komisyonlar		(10.160)	(16.686)
Vergi gideri/(geliri)	II, 14	1.459.185	888.267
Finansal varlıklar değer (artış)/azalışı, net		(1.082.159)	1.749.097
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan (kar)/zarar		(86)	-
Kıymet yollama sigorta gider karşılığı		-	165.700
Diğer		(270.970)	533.803
Varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklik öncesi faaliyet kârından sağlanan nakit akımları		9.271.435	7.857.988
Faaliyetlerle ilgili varlık ve yükümlülüklerdeki değişim:			
Altın mevcudundaki değişim		(3.650.857)	(10.048.155)
Menkul kıymetlerdeki değişim		(8.875.091)	(7.370.343)
Verilen kredi ve avanslardaki net değişim		(5.182.340)	(4.669.427)
Diğer varlıklardaki net değişim		(671.335)	44.695
Tedavüldeki banknotlardaki net değişim		10.303.632	14.289.108
Para politikası işlemlerinden borçlardaki değişim		(176.200)	(3.451.000)
Mevduattaki net değişim		3.913.598	41.421.029
Diğer yükümlülüklerdeki net değişim		(49.475)	(2.047.565)
Ödenen vergiler		(1.427.732)	(658.013)
Ödenen kıdem tazminatları	II, 13	(5.628)	(2.942)
Faaliyetlerden sağlanan nakit, net		3.450.007	35.365.375
Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
Duran varlık alımları		(39.558)	(412.920)
Duran varlık satışlarından elde edilen nakit		626	-
Alınan temettü	III, 3	5.361	6.903
Yatırım faaliyetlerinde kullanılan nakit, net		(33.571)	(406.017)
Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
Ödenen temettüler		(3.369.679)	(2.921.251)
Finansman faaliyetlerinde kullanılan nakit, net		(3.369.679)	(2.921.251)
Döviz kurlarındaki değişimin nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		833.423	107.995
Nakit ve nakit benzerlerindeki değişim		880.180	32.146.104
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	IV, 2	64.396.480	32.250.376
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	IV, 2	65.276.660	64.396.480

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar

- (1) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihli bu finansal tabloları Banka Meclisi tarafından henüz onaylanmamıştır.
- (2) **Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının detaylı olarak açıklanması:**

Finansal tabloların hazırlanmasındaki esaslar ile ekli finansal tabloların bir parçası olan diğer muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

i. Finansal Tablo Hazırlanma Esasları

Banka, muhasebe kayıtlarını ve finansal tablolarını 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, Vergi Mevzuatı ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na ("TCMB Kanunu") uygun olarak Türk Lirası cinsinden tutmakta ve hazırlamaktadır. TCMB Kanunu'nun 57'nci ve 58'inci maddeleri gereğince Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır. Banka, her takvim yılı sonu itibarıyla düzenleyeceği bilanço, kâr ve zarar hesabı ile yıllık faaliyet raporunu Genel Kurul'un içtimaidan evvel Başbakanlık'a tevdi eder ve bilançosunu Resmi Gazete'de yayımlar.

ii. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

İlişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan başlıca muhasebe ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

a. Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Etkin faiz yöntemi, finansal varlık veya yükümlülüğün itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin veya giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlık veya yükümlülüğü tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Banka'nın yurt içi ve yurt dışı bankalar, Hazine Müsteşarlığı, genel bütçe kapsamındaki kamu idareleri ile muhtelif kişi ve kuruluşlarla olan işlemlerinden dolayı tahsil ettiği ya da ödemediği komisyon ve hizmet geliri ve gideri, tahsil edildiği veya ödendiği dönemde gelir ve gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Tahsilatı veya ödenmesi bir sonraki dönemde gerçekleşecekler için gelir ve gider tahakkukları yapılmaktadır. Komisyon ve hizmet gelir ve giderleri niteliklerine göre tahakkuk esasına göre veya tahsil edildiği veya ödendiği dönemde gelir veya gider yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

TCMB Kanunu'nun 23 Temmuz 2010 tarih ve 6009 sayılı Kanun ile değiştirilen 61. maddesi uyarınca Türk Lirası'nın yabancı paralar karşısındaki değerinin ve uluslararası piyasalarda altın fiyatlarının değişmesi nedeniyle Banka'nın aktif ve pasifindeki dövizlerin, efektiflerin ve yabancı para cinsinden diğer varlık ve yükümlülükler ile altının değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderler bilançoda geçici bir hesap olan "Değerleme Hesabı" içerisinde takip edilmektedir.

Söz konusu değerlendirme hesabı kurumlar vergisi matrahının tespitinde gelir veya gider olarak dikkate alınmamaktadır. Döviz ve efektif alım satım işlemlerinden kaynaklanan kur farkları gerçekleştikleri tarih itibarıyla gelir tablosu içerisinde yer almaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

b. Yabancı Para Cinsinden İşlemler

Banka'nın yabancı para cinsinden gerçekleştirdiği işlemler işlem tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmektedir. Finansal tabloların hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden kayıtlara geçirilmiş olan varlık ve yükümlülük hesapları raporlama tarihindeki cari döviz ve efektif alış kurları esas alınarak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

Yukarıda a. maddesinde açıklandığı üzere TCMB Kanunu'nun 61. maddesi gereğince, gerçekleşmemiş kur farkı gelir ve giderleri Banka'nın bilançosunun aktif ve pasifinde "Değerleme Hesabı" kaleminde izlenmektedir. Bu gelir ve giderlerin gerçekleşmesi halinde, gerçekleşen tutarlar kâr ve zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

c. Altın Rezervi

Banka'nın altın rezervleri, Banka kasasında, yurt dışı bankalarda ve Borsa İstanbul ("BİST") nezdinde tutulan uluslararası standartta olan ve Banka kasasında tutulan uluslararası standartta olmayan altınlardan oluşmaktadır. Rezerv yönetimi politikası kapsamında yurt dışındaki altınlar serbest depolarda tutulmaktadır. Zorunlu karşılık tesisi için bankalar tarafından yatırılan altınlar da yurt dışı bankalar ve BİST nezdinde takip edilmektedir.

Altın, alım tarihinde geçerli fiyatlar üzerinden kayda alınmakta ve izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer ay sonlarında Londra Altın Borsası'nda saat 10:30 ve saat 15:00'te kote edilen altın fiyatlarının ortalaması (2014: 1.199,25 ABD doları/2013: 1.201,50 ABD doları) ve 1 ons altın = 31,1035 gram esas alınarak hesaplanmakta, ay sonlarındaki değerlendirilmiş değerleri üzerinden günlük olarak Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda gösterilmektedir. Altının hem fiyat hem kur farkı değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişiklikleri gerçekleşmemiş kazanç ya da kayıp olarak TCMB Kanunu'nun 61. maddesi gereğince "Değerleme Hesabı"nda takip edilmektedir.

2014 yıl sonu itibarıyla değerlemeye esas altın kuru 2.780 TL/ons (2013: 2.564 TL/ons)'dur.

d. Finansal Araçlar

Menkul Kıymetler

Banka'nın menkul kıymetleri TCMB Kanunu'nun açık piyasa işlemleri ile ilgili 52. maddesine dayanılarak, para arzı ve ekonominin likiditesini düzenlemek amacıyla, kendi nam ve hesabına satın aldığı devlet iç borçlanma senetleri ile yabancı para menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Kayda alınmalarının ardından gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmasından oluşan kazanç ve kayıplar, kâr/zarar hesaplarına intikal ettirililmektedir. Elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki farklar bilançoda "3. Yurt Dışı Bankalar/3.1 YP Menkul Kıymetler" ve "5. Menkul Kıymetler" kalemlerine yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

d. Finansal Araçlar (devamı)

Menkul Kıymetler (devamı)

Gerçeğe uygun değer, BİST'te aynı gün valörlü işlemler için oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, bu fiyatların bulunmaması durumunda ise, ilgili menkul kıymetlerin Banka'nın Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatları üzerinden hesaplanmaktadır. Yabancı para menkul kıymetler, ay sonları itibarıyla ilgili uluslararası piyasalarda oluşan kapanış fiyatları üzerinden hesaplanan gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Menkul kıymetlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Açık Piyasa İşlemleri - Geri Satım Vaadiyle Alım İşlemleri

Türk Lirası cinsinden menkul kıymetlerin geri satım vaadiyle alım işlemleri Banka'nın yürüttüğü açık piyasa işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Geri satım vaadiyle alım işlemleri, teminat karşılığı verilen kredi şeklinde muhasebeleştirilmektedir. Nakit alacaklar, işlem tarihinde verilen tutar kadar, aktifte "6. Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar / 6.1 Açık Piyasa İşlemleri" kaleminde gösterilirken, teminat olarak alınan menkul kıymetler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Bankalardan alınan faizler etkin faiz yöntemi kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede geri satım vaadiyle alım işleminden doğan faiz geliri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Açık Piyasa İşlemleri - Geri Alım Vaadiyle Satım İşlemleri

Geri alım vaadiyle satım işlemleri, teminat karşılığı alınan mevduat şeklinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat olarak verilen menkul kıymetler bilançonun aktifinde "5. Menkul Kıymetler" içerisinde gösterilirken, nakit borçlar, işlem tarihinde alınan tutar kadar, pasifte "2. Para Politikası İşlemlerinden Borçlar/ 2.1 Açık Piyasa İşlemleri" başlığı altında takip edilmektedir. Bankalara ödenecek faiz etkin faiz yöntemi kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede geri alım vaadiyle satım işlemi için ödenen faiz gideri, kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

d. Finansal Araçlar (devamı)

Krediler ve değer düşüklüğü karşılığı

Banka tarafından verilen krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyetinden kredi risk karşılığının düşülmesi suretiyle kayda alınmaktadır. Verilen bütün kredi ve avanslar, nakdin borçluya transferi ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

Ödenmesi gereken tutarların tahsil edilemeyecek olduğunu gösteren bir objektif delilin söz konusu olması halinde kredi değer düşüklüğüne ilişkin bir alacak risk karşılığı oluşturulur. Söz konusu karşılığın tutarı, kredinin kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek tutarlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, kredinin oluştuğu zamanki orijinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen cari değeridir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna kaydedilmektedir. Yasal işlemlerin tamamlandığı ve alacakların tahsil edilemeyecek olduğunun belirlendiği tarihte, alacaklar, ilgili risk karşılığı ile netleştirmek suretiyle mali tablolardan çıkarılır. Önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan verilen kredi ve avansların tahsil edilmesi durumunda söz konusu tutar dönem içinde ayrılan kredi risk karşılığından indirilmek suretiyle muhasebeleştirilir.

İştirakler

Banka Uluslararası Ödemeler Bankası ("BIS"), Dünya Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Kuruluşu ("SWIFT") ve Uluslararası İslami Likidite Yönetimi Kuruluşu'na ("IILM") yaptığı yatırımlarını bilançosunda iştirak olarak sınıflandırmaktadır.

İştirakler ilk olarak işlem maliyetleri ile kaydedilmektedir. Kayda alınmalarını takip eden dönemlerde Banka'nın BIS ve SWIFT'te bulunan yatırımları gerçeğe uygun değerleri ile, IILM'de bulunan yatırımları ise gerçeğe uygun değeri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değeriyle gösterilmektedir.

Banka'nın elinde bulundurduğu BIS hisselerinin gerçeğe uygun değeri Banka'nın BIS'in net varlıkları üzerindeki hakkının %70'i olarak hesaplanmakta ve yıl sonundaki TL/SDR kuru ile TL'ye çevrilmektedir. Söz konusu değerlendirme yöntemi, BIS hisselerinin alım ve satım işlemlerindeki fiyatın belirlenmesinde kullanılan yöntemdir.

Banka'nın elinde bulundurduğu SWIFT hisselerinin gerçeğe uygun değeri SWIFT'in kendi açıkladığı hisse başı değer kullanılarak hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer değişikliklerinden kaynaklanan gelir ve giderler diğer pasifler altında takip edilmektedir. İştirakin elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, diğer pasiflerde iştirak değer artış fonunda takip edilen kâr veya zarar tutarı, kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İştiraklere ilişkin temettüleri, temettü alma hakkının oluştuğu dönemde kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

d. Finansal Araçlar (devamı)

Finansal Yükümlülükler

Finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedeli esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. İşçi dövizli hesapları, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gideri ile birlikte itfa edilmiş maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

e. Tedavüldeki Banknotlar

TCMB Kanunu'nun 4. maddesi ile Türkiye'de banknot ihraç etme yetkisi sadece Banka'ya verilmiştir. TCMB Kanunu'nun 36. maddesi gereğince tedavüle çıkarılan banknot miktarı Banka bilançosunda pasifte "1. Tedavüldeki Banknotlar" kaleminde gösterilmektedir. Banka, tedavülde bulunan banknotları gerekli gördüğü zaman yeni banknotlarla değiştirebilmektedir. Tedavüldeki banknotlar, finansal tablolarda banknotların nominal değerleriyle gösterilmektedir.

Banka'nın banknot matbaasında üretilen yarı mamul banknot stokları "15. Diğer Aktifler" kalemi altında maliyet bedeli ile izlenmektedir. Banknotlar ile ilgili harcamalar aktifleştirilmekte ve banknotlar Banka'nın yedek deposuna aktarıldığında giderleştirilmektedir. Mamul ve yarı mamul maliyetleri; doğrudan maliyetler ile amortisman gideri, personel gideri, banknot taşıma gideri ve diğer üretim giderleri gibi genel giderleri içermektedir.

Tedavülden Kaldırılan Banknotlar - Türk Lirası ve Yeni Türk Lirası

Banka, 5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin Para Birimi Hakkında Kanun'un Geçici 1'inci Maddesi gereğince Yeni Türk Lirası banknotlar ile birlikte 1 Ocak 2005 ile 31 Aralık 2005 tarihleri arasında yasal olarak tedavülde bulunan Türk Lirası banknotların tedavül mecburiyeti süresini 31 Aralık 2005 günü sona erdirmiştir. 1 Ocak 2006 tarihinde işlemeye başlayan 10 yıllık zamanaşımı süresi ise 31 Aralık 2015 günü mesai saati sonuna kadar devam edecektir. On yıllık zamanaşımı süresince bu banknotlar Banka ve Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. şubelerinde değiştirilecek, 1 Ocak 2016 gününden itibaren ise değerlerini tamamen yitireceklerdir.

5 Mayıs 2007 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2005 tarihinde tedavüle çıkarılan Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibarelerinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılmasına karar verilmiş ve Türk Lirası banknotlar aynı tarih itibarıyla tedavüle çıkarılmıştır. Buna göre, Türk Lirası banknotlar ile birlikte 1 Ocak 2009 ve 31 Aralık 2009 tarihleri arasında yasal olarak tedavülde bulunan Yeni Türk Lirası banknotların tedavül mecburiyeti süresi 31 Aralık 2009 günü sona ermiştir. Tedavül süresinin sona ermesiyle birlikte, 1 Ocak 2010 tarihinden itibaren, Yeni Türk Lirası banknotlar 31 Aralık 2019 tarihi mesai bitimine kadar 10 yıl boyunca, Banka ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş. şubelerince kabul edilecek ve değiştirilebilecektir.

Bankaya değiştirilmek üzere önemli tutarda tedavülden kaldırılan banknot girişi beklenmemektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

f. Duran Varlıklar

Duran varlıklar, arsalar, binalar, demirbaşlar, taşıtlar ve yazılım ürünlerinden oluşmaktadır.

Duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman, itfa payı ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

İnşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete inşa sırasında ödenen yasal harçlar da dahil edilir. Bu tür varlıklar kullanıma hazır olduklarında amortismanına tabi tutulurlar.

Arsalar ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman ve itfaya tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar/zarar tablosuna dahil edilir.

Duran varlıkların amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

Binalar	%2 - 4
Demirbaşlar ve taşıtlar	%2 - 50
Özel maliyet bedelleri	%10-20
Yazılım	%7 - 33

g. Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılıklar aynı zamanda TCMB Kanunu'nun 59'uncu maddesi gereğince gelecek yıllarda doğabilecek riskleri karşılamak üzere, Banka'nın yıllık gayri safi kârından Banka Meclisi'nce uygun görülen tutarlarda ayrılacak karşılıkları, dahili sigorta karşılığını, emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı karşılığını ve vergi karşılığını içermektedir.

h. Emekli İkramesi ve Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar kar/zarar hesaplarına yansıtılmadan diğer pasifler içerisindeki aktüeryal kayıp/kazanç hesabı altında izlenmektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

i. Vergiler

Banka Türk Vergi mevzuatı gereğince kurumlar vergisine tabidir. Banka ayrıca sorumlu sıfatıyla Gelir Vergisi Stopajı yapmakta, mükellef sıfatıyla da Gelir Vergisi ödemektedir.

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" 21 Haziran 2007 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun'un 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20 olarak belirlenmiştir. Kurumlar vergisi oranı, Banka'nın ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında ve 1211 Sayılı TCMB Kanunu'nda yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Finansal tablolarda işletmenin faaliyet sonuçlarından doğacak kurumlar vergisi, gelir vergisi ve fonlara ilişkin yükümlülükler için karşılık ayrılmıştır. Cari dönem vergisi, faaliyet sonuçları üzerinden vergisel açıdan kabul edilmeyen giderler ve indirim konusu yapılan istisnalar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal tablolarda yer alan gelir vergileri, ilgili dönemin vergisi ile ertelenmiş vergilerdeki değişimi içermektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre ve yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadırlar. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanmasının olası olduğu durumlarda muhasebeleştirilir. Bu varlıktan yararlanılamayacağını anlaşıldığı oranda ise ilgili varlıktan tenzil edilerek karşılık ayrılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

j. Saklama İşlemleri

Çeşitli kişi ve kuruluşlara ait emanete alınan varlıklar, saklama amacıyla elde tutulduklarından nazım hesaplarda izlenmektedir.

k. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Mali Tablolarda Düzeltilmesi

Mali durum değerlendirmesine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır. Banka önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir sınıflama yapmamıştır.

(3) Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri:

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklik bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

(4) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği:

Bu finansal tablolar muhasebenin temel ilkelerinden işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık ilkelerine göre, Banka'nın faaliyetlerini gelecek dönemlerde kesintiye uğramadan sürdürebileceği varsayımıyla hazırlanmıştır.

(5) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen Euro ve ABD Doları döviz alış kurlarının dökümü (döviz kuru bilgileri tam TL olarak sunulmaktadır):

a. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
(1 Euro = TL)	2,8207 TL	2,9365 TL
(1 ABD Doları = TL)	2,3189 TL	2,1343 TL

b. Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen Euro ve ABD doları döviz alış kurlarının dökümü:

Bilanço Tarihindeki Döviz Alış Kuru

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Euro	2,8207 TL	2,9365 TL
ABD Doları	2,3189 TL	2,1343 TL

Bilanço Tarihinden Önceki (Euro)	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
1. Günün Döviz Alış Kuru	2,8207 TL	2,9365 TL
2. Günün Döviz Alış Kuru	2,8339 TL	2,9844 TL
3. Günün Döviz Alış Kuru	2,8255 TL	2,8693 TL
4. Günün Döviz Alış Kuru	2,8368 TL	2,8353 TL
5. Günün Döviz Alış Kuru	2,8312 TL	2,8466 TL

Bilanço Tarihinden Önceki (ABD Doları)	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
1. Günün Döviz Alış Kuru	2,3189 TL	2,1343 TL
2. Günün Döviz Alış Kuru	2,3235 TL	2,1604 TL
3. Günün Döviz Alış Kuru	2,3182 TL	2,0957 TL
4. Günün Döviz Alış Kuru	2,3177 TL	2,0710 TL
5. Günün Döviz Alış Kuru	2,3209 TL	2,0812 TL

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

(6) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin TL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para pozisyonu tutarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Bin TL	Milyon ABD Doları	Bin TL	Milyon ABD Doları
I-Döviz Varlıkları				
1) Altın	47.307.178	20.401	42.850.276	20.077
2) Yabancı Para Banknotlar	2.091.972	902	3.754.572	1.759
3) Yurt Dışı Bankalar	245.424.135	105.836	232.627.024	108.995
4) Rezerv Dilimi Pozisyonu	379.048	163	370.973	174
5) Menkul Kıymetler	-	-	-	-
6) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
7) Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-
8) Krediler	19.351.600	8.345	13.329.215	6.245
9) İştirakler	628.430	271	587.727	275
10) SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	3.600.846	1.553	3.524.139	1.651
11) Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
12) Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
13) Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-
14) Diğer Aktifler	4.138	3	3.912	2
Toplam Döviz Varlıkları	318.787.347	137.474	297.047.838	139.178
II-Döviz Yükümlülükleri				
1) Tedavüldeki Banknotlar	-	-	-	-
2) Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-
3) Mevduat	206.039.285	88.852	198.169.099	92.850
a) Kamu Sektörü	9.622.196	4.149	13.725.018	6.431
b) Bankacılık Sektörü	189.883.850	81.885	172.499.830	80.823
c) Diğer	6.533.239	2.818	11.944.251	5.596
4) Yurt Dışı Bankalar	868	-	799	-
5) Rezerv Dilimi İmkânı	379.048	163	370.973	174
6) SDR Tahsisatı	3.600.846	1.553	3.524.139	1.651
7) Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-
8) Karşılıklar	-	-	-	-
9) Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-
10) Değerleme Hesabı	-	-	-	-
11) Dönem Kârı	-	-	-	-
12) Diğer Pasifler	1.333.396	576	1.222.835	573
Toplam Döviz Yükümlülükleri	211.353.443	91.144	203.287.845	95.248
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu	107.433.904	46.330	93.759.993	43.930

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

(7) Aktifte yer alan menkul ve gayrimenkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları:

	31 Aralık 2014				31 Aralık 2013			
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı
Menkuller	218.782	125.089	93.693	165.886	184.405	103.281	81.124	185.718
Gayrimenkuller	704.307	148.542	555.765	301.639	702.394	142.485	559.909	292.796
	923.089	273.631	649.458	467.525	886.799	245.766	641.033	478.514

(8) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davaların toplam tutarı 4.950 bin TL, 64.596.952 ABD Doları ve 225.451 Euro'dan (31 Aralık 2013: 2.597 bin TL, 64.596.952 ABD Doları ve 222.397 Euro) oluşmaktadır. Söz konusu davalar için hukuk müşavirlerinin görüşleri çerçevesinde ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

(9) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:

Değerleme Hesabı

Bilançoda yer alan "Değerleme Hesabı", 1 numaralı "Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar" bölümünün "A. Cari Döneme İlişkin Dipnot ve Açıklamalar" bendinin 2-ii-b no'lu fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmemiş değerleme farklarını yansıtmaktadır. Dönem içerisinde gerçekleşen değerleme farkları ise gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

B. Diğer dipnot ve açıklamalar

(1) Banka'nın faaliyetlerine ilişkin olarak bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan, mali bünyeyi ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyen ve bu nedenle açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgiler:

Banka Genel Kurulu'nun 9 Nisan 2015 tarihinde yapılacak olağan Genel Kurul toplantısında, 1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 56. ve 60. maddeleri, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 6335 sayılı Kanunla değişik 64. maddesi hükümleri dikkate alınarak, Banka'nın 213 sayılı Vergi Usul Kanunu hükümlerine uygun olarak tutulmakta olan defter kayıtlarında yer alan 10.099.267 bin TL'lik 2014 yılı dönem kârından, TCMB Kanunu'nun 60. maddesinin (a) ve (b) fıkralarında belirtilen yüzdeler baz alınarak hesaplanan tutarın düşülmesinden sonra kalan miktarın en fazla %5'inin iki aylık maaş tutarlarını geçmemek üzere personele temettü olarak ödenmesi ve 10% tutarında fevkalade ihtiyat akçesi ayrılması konusu karara bağlanacaktır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR
(Devamı)**

(2) Banka'nın yurt dışı şubelerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın yurt dışı şubesi bulunmamaktadır. Londra'da 1 yurt dışı temsilcilik ve Frankfurt, Kuala Lumpur, Moskova, New York, Pekin, Sidney, Tokyo, Washington Türkiye Cumhuriyeti Dış Temsilciliği ile Paris'te OECD Daimi Temsilciğinde çalışan personeli bulunmaktadır.

C. Finansal tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu

31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ("A member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited") tarafından denetlenmiştir. Bağımsız denetim görüşü finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

**II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR**

(1) Altın

TCMB Kanunu'nun 53'üncü maddesi gereğince Banka, ülke altın ve döviz rezervlerini para politikası hedefleri ve uygulamaları çerçevesinde yönetmektedir. Bu amaçla Banka, sırasıyla güvenli yatırım, likidite ve getiri önceliklerini dikkate alarak belirleyeceği usul ve esaslara göre yurt içi ve yurt dışı piyasalarda vadeli ya da vadesiz altın, döviz, menkul kıymet, türev ürün alım satım, borçlanma ve borç verme işlemlerini de içeren tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunabilir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın uluslararası standartta olan 116.103.765 (31 Aralık 2013: 116.103.765) safi gram, uluslararası standartta olmayan 3.177.798 (31 Aralık 2013: 3.177.798) safi gram ve zorunlu karşılık olarak bankalarca tutulan 413.004.517 (31 Aralık 2013: 403.633.250) safi gram altın mevcudu bulunmaktadır. Uluslararası standartta olan Banka malı ve zorunlu karşılık olarak bankalarca tutulan altının 493.196.434 (31 Aralık 2013: 484.546.500) gramı Bank of England ("BOE") ve Federal Reserve Bank of New York'ta ("FED"), 2.241.203 (31 Aralık 2013: 1.519.870) gramı Borsa İstanbul'da ve 33.670.645 (31 Aralık 2013: 33.670.645) gramı Banka'nın İdare Merkezi'nde saklanmaktadır. Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka'nın İdare Merkezi'nde saklanmaktadır ve bu mevcudun 345.575 (31 Aralık 2013: 345.575) gramı Hazine'ye ait olup, Bilançonun pasifinde "Diğer Pasifler" hesabı ile karşılıklı çalışmaktadır.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla altın mevcudu, 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde, Londra piyasasında saat 10.30'da oluşan birinci seans altın fiyatı ve bir ons altının 31,1035 grama eşit olduğu esas alınarak değerlemeye tabi tutulmuştur.

Altın	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Uluslararası Standartta Olan Altın	47.307.178	42.850.276
TCMB malı altın	10.380.751	9.572.299
BOE nezdindeki	4.805.185	4.430.958
FED nezdindeki	2.565.099	2.365.329
Yurt içindeki	3.010.467	2.776.012
Bankalar zorunlu karşılık altını	36.926.427	33.277.977
BOE nezdindeki altın	36.726.043	33.152.669
Borsa İstanbul nezdindeki altın	200.384	125.308
Uluslararası Standartta Olmayan Altın	284.125	261.997
TCMB	253.227	233.506
Hazine	30.898	28.491

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(2) Yurt Dışı Bankalar

	<u>31 Aralık 2014</u>		<u>31 Aralık 2013</u>	
	Bin TL	Milyon ABD Doları	Bin TL	Milyon ABD Doları
Menkul kıymet portföyü	228.715.091	98.631	211.123.803	98.919
Mevduat	12.811.106	5.525	17.107.759	8.016
Diğer	3.897.938	1.680	4.395.462	2.059
- Vadesiz mevduat	648.590	280	1.179.081	552
- SDR holding hesabı	3.247.340	1.399	3.213.476	1.506
- Diğer	2.008	1	2.905	1
Toplam	245.424.135	105.836	232.627.024	108.994

Yurt Dışı Bankalar Hesabı, Banka'nın yurt dışındaki bankalar nezdindeki cari hesapları ile rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünden oluşmaktadır. Menkul kıymetler portföyü, yabancı ülke devlet tahvilleri ve hazine bonolarını içermekte olup, yurt dışı bankalar nezdinde saklamada bulunmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünün tutarı 228.715.091 bin TL (31 Aralık 2013: 211.123.803 bin TL) olup, işlem gördükleri uluslararası piyasalarda bilanço tarihinde oluşan fiyatlarla değerlendirilerek muhasebeleştirilmektedir.

(3) Menkul Kıymetler ve Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar

(a) Menkul Kıymetler hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetler hesabı altında 9.217.474 bin TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır. (31 Aralık 2013 itibarıyla 8.931.101 bin TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır.)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2014</u>			
	Elde Etme Maliyeti	Reeskontu (net)	Bilanço Değeri	Borsa Rayici
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<u>Kesin Alım:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	9.034.712	182.762	9.217.474	9.217.474
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
TOPLAM	9.034.712	182.762	9.217.474	9.217.474

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(3) Menkul Kıymetler ve Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar (devamı)

(a) Menkul Kıymetler hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kesin alım yoluyla edinilen TL cinsinden menkul kıymetlerin nominal değeri 8.999.000 bin TL'dir. (31 Aralık 2013: 8.999.000 bin TL)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013			
	Elde Etme Maliyeti	Reeskontu (net)	Bilanço Değeri	Borsa rayici
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<u>Kesin Alım:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	9.158.267	(227.166)	8.931.101	8.931.101
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
TOPLAM	9.158.267	(227.166)	8.931.101	8.931.101

(b) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda takip edilen geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014	
	Nominal	Borsa rayici
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>		
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri		
1. Sabit Getirili	41.307.109	46.287.689
2. Enflasyona Endeksli	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-
4. Dövizli Natık	-	-
5. Değişken Faizli	-	-
TOPLAM	41.307.109	46.287.689
	31 Aralık 2013	
	Nominal	Borsa rayici
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>		
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri		
1. Sabit Getirili	38.833.545	40.712.338
2. Enflasyona Endeksli	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-
4. Dövizli Natık	-	-
5. Değişken Faizli	-	-
TOPLAM	38.833.545	40.712.338

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(3) Menkul Kıymetler ve Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar (devamı)

(b) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri satım vaadi ile alım işlemlerinden alacaklar 46.254.099 bin TL tutarındaki işlem maliyeti ve gelir reeskontu toplamından oluşmaktadır. (31 Aralık 2013: 39.007.450 bin TL).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalarla verdiği 200.063 bin TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası işlemleri, aktif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2013: 74.516 bin TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 63 bin TL (31 Aralık 2013: 16 bin TL) tutarındaki faiz gelir reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak Bankalararası Para Piyasası'ndan aldığı 32.307 bin TL (31 Aralık 2013: 208.520 bin TL) tutarındaki Bankalararası Para Piyasası işlemleri, pasif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Borçlar – Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 7 bin TL (31 Aralık 2013: 20 bin TL) tutarındaki faiz gider reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla geri satım vaadi ile alım işlemlerinden gelir reeskontu olan 45.099 bin TL (31 Aralık 2013: 10.543 bin TL) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilmektedir. Buna ek olarak, 31 Aralık 2014 itibarıyla geri alım vaadi ile satış işlemlerinden gider reeskontu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır.)

(4) Yurt İçi Bankalar

Banka'nın aracılık ettiği yabancı para cinsinden Bankalararası Para Piyasası işlemleri, pasifte Bankacılık Sektörü Mevduatı ile karşılıklı olarak Yurt İçi Bankalar hesabında izlenmektedir. Banka, ilgili işlemler için almış olduğu teminatlar karşılığında yükümlülüğünü yerine getiremeyen bankalar için riski üstlenmektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın aracılık ettiği yabancı para cinsinden Bankalararası Para Piyasası işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır.)

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(5) Krediler

(a) İç krediler hesabına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla iç krediler hesabı bankalara kullandırılan 19.328.800 bin TL (31 Aralık 2013: 13.307.134 bin TL) tutarındaki iskonto kredilerinden oluşmaktadır.

(b) Banka ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredinin bakiyesi ve açıklamaları:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

(c) Dış Krediler hesabına ilişkin bilgiler:

Dış krediler, diğer ülke merkez bankaları ile yapılan ikili anlaşmalar gereği, ticari işlemlerin takibi için Banka nezdinde açılan hesapların krediye dönüşmesi sonucu oluşan alacaklardır.

(d) Takipteki alacaklar hesabına ilişkin bilgiler (net):

Takipteki alacaklar, Irak ile olan ticari ilişkilerden kaynaklanan alacaklar ile Körfez krizi nedeniyle Irak'tan tahsil edilemeyen alacaklardan kaynaklanmaktadır. Bakiyenin tamamı için karşılık ayrılarak aktifte takipteki alacaklar hesabında izlenmektedir.

Takipteki alacaklar ve karşılıklar hesabının dönem içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Bin TL	Bin ABD Doları	Bin TL	Bin ABD Doları
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.262.626	1.406.971	2.720.440	1.274.629
- Dönem İçinde İntikal (+) (*)	4.458	1.923	5.455	2.556
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-	-
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-	-
- Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
- Kur Farkı	282.577	121.858	536.731	251.479
Dönem Sonu Bakiyesi	3.549.661	1.530.752	3.262.626	1.528.664
- Aktifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	3.549.661	1.530.752	3.262.626	1.528.664
Karşılık Sonrası Bakiye	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 4.458 bin TL (31 Aralık 2013: 5.455 bin TL) tutarındaki dönem içinde intikal takipteki alacaklara ilişkin faiz tahakkuklarını ifade etmektedir.

Takipteki kredilere ilişkin yabancı para alacaklar günlük olarak değerlendirilmekte ve değerlendirme sonucu oluşan kur farkları, TCMB Kanunu'nun 61. maddesi uyarınca gerçekleşmemiş gelir veya giderler olarak kabul edilerek geçici bir hesap olan "Değerleme Hesabı" içerisinde takip edilmektedir. Söz konusu alacaklara ilişkin kur farkları da dahil olmak üzere ayrılan karşılıklar, TCMB Kanunu'nun 59. maddesi gereğince Banka'nın gayri safi kârından karşılanmak üzere kâr-zarar hesapları içinde izlenmektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(6) İştirakler

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranı (%)	Toplam Ödenmiş Sermayesi	31 Aralık 2014 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2013 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2014 Defter Değeri	31 Aralık 2013 Defter Değeri
Bank for International Settlements (BIS) (*) (**)	1,43	698,9 milyon SDR	(*) 10.000.000 SDR	(*) 10.000.000 SDR	605.164	566.317
International Islamic Liquidity Management Corporation (IILM)	13,33	75 milyon ABD Doları	10.000.000 USD	10.000.000 USD	23.189	21.343
S.W.I.F.T.	0,007	14 milyon Euro	18.320 Euro	18.320 Euro	77	67
Toplam İştirakler					628.430	587.727

(*) Banka'nın BIS'deki iştiraki toplam 8.000 hisse karşılığı olan, ödenmiş 10.000.000 SDR, ödenmemiş 30.000.000 SDR'dir.

(**) Gerçeğe uygun değeri Banka'nın net varlıklar üzerindeki hakkının%70'i olarak hesaplanmıştır.

Banka 1 Ocak 2013 tarihine kadar iştiraklerini elde etme maliyeti ile gösterip bilanço tarihindeki Banka döviz alış kuru ile değerlemektedir; 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yaptığı muhasebe politikası değişikliği sonrası gerçeğe uygun değerlerini tespit edebildiği BIS ve SWIFT'teki yatırımlarını finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile göstermeye başlamıştır; gerçeğe uygun değeri net ölçülemeyen IILM yatırımı ise bilanço tarihi itibarıyla yabancı para değerlemesine tabi tutulmuş maliyet bedeli ile gösterilmeye devam etmektedir. Cari yılda iştiraklerde meydana gelen 40.703 bin TL tutarındaki değer artışının 2.558 bin TL tutarındaki yabancı para değerlemesinden kaynaklanan kısmı pasif hesaplar içerisinde "Değerleme Hesabı'nda" geri kalan 38.145 bin TL ise 1.907 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi düşüldükten sonra 36.238 bin TL olarak "Diğer Pasifler" altındaki "İştirak Değer Artış Farkı'nda" muhasebeleştirilmiştir. (Bkz. Not II. 16)

İştirakler Hareket Tablosu	2014	2013
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	587.727	45.424
Muhasebe politikası değişikliği etkisi	-	494.426
Yıl içindeki gerçeğe uygun değer değişiklikleri	38.145	38.987
Yıl içindeki yabancı para değerlendirme etkisi	2.558	8.890
Kapanış Bakiyesi (31 Aralık)	628.430	587.727

2014 yılı içerisinde satın alınan veya elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

2014 yılı içerisinde Bank for International Settlements'tan 5.361 bin TL kâr payı tahsil edilmiştir. (2013: 6.903 bin TL)

(7) Duran Varlıklar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla gayrimenkullerin brüt tutarı 704.307 bin TL (31 Aralık 2013: 702.394 bin TL), birikmiş amortismanları 148.542 bin TL (31 Aralık 2013: 142.485 bin TL); demirbaşların brüt tutarı 218.782 bin TL (31 Aralık 2013: 184.405 bin TL), birikmiş amortismanları ise 125.089 bin TL'dir (31 Aralık 2013: 103.281 bin TL).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(8) Diğer Aktifler

Diğer aktifler - Diğer hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Kurumlar vergisinden mahsubu yapılacak geçici vergi	1.182.887	547.778
Kurumlar vergisinden mahsubu yapılacak gelir vergisi stopajı	127.108	95.643
Banknot matbaası stokları	41.067	38.059
Banknot matbaası akreditif bedelleri	4.911	12.179
Sair malzeme ve diğer depolar	9.495	4.415
İnşa halindeki banka bina giderleri	5.237	4.219
Koleksiyon banknotlar deposu	3.183	3.183
Madalyonlar deposu	626	1.254
Diğer	31.319	27.939
Toplam	1.405.833	734.669

Diğer aktifler -- Gelir tahakkukları hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Hazine Müsteşarlığı'ndan tahsil edilecek masraf ve komisyonlar (*)	17.987	17.150
EFT mesaj ücretleri gelir tahakkukları	12.886	10.796
Diğer	877	1.109
Toplam Faiz ve Gelir Reeskont ve Tahakkukları	31.750	29.055

(*) 4 Ekim 2011 tarihli ve 9525/19124 sayılı Banka Meclisi kararı ile Tarifeler Yönetmeliği değiştirilerek T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı, genel bütçe kapsamındaki kamu idareleri ile yapılacak işlemlerden 12 Ekim 2011 tarihinden itibaren komisyon, ücret ve masraf tahsil edilmeye başlanmıştır.

(9) Tedavüldeki Banknotlar

Banka, TCMB Kanunu'nun 1. maddesi uyarınca Türkiye'de banknot ihracı imtiyazına münhasıran sahiptir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği banknot tutarı 85.118.222 bin TL'dir (31 Aralık 2013: 74.814.590 bin TL).

Tedavüldeki banknotlar hareket tablosu	2014	2013
1 Ocak bakiyesi	74.814.590	60.525.482
Tedavüle giren banknotlar	34.357.066	41.353.594
Tedavülden çekilen ve imha edilen banknotlar	(24.053.434)	(27.064.486)
31 Aralık Bakiyesi	85.118.222	74.814.590

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR (Devamı)**

(10) Rezerv Dilimi İmkânı

Türkiye'nin Uluslararası Para Fonu (IMF) üyeliğinden doğan mali ilişkiler çerçevesinde ülke kotası, 8 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, 264.500.000 SDR tutarında artırılarak 1.455.800.000 SDR olmuştur.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla IMF nezdinde bulunan 1.455.800.000 SDR tutarındaki kotanın peşin ödenen kısmını oluşturan 112.775.000 SDR tutarındaki rezerv dilimi pozisyonu aktifte Rezerv Dilimi Pozisyonu hesabına; pasifte ise Rezerv Dilimi İmkânı hesabına kaydedilmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 379.048 bin TL'dir (31 Aralık 2013: 370.973 bin TL).

IMF ile yapılmış olan protokole istinaden Türkiye'ye tahsis edilen ve Hazine tarafından kullanılmış olan 112.307.000 SDR (31 Aralık 2013: 112.307.000 SDR) Banka aktifinde "SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü", pasifinde ise "SDR Tahsisatı" olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Buna ilave olarak, 2009 yılı içerisinde 28 Ağustos 2009 ve 9 Eylül 2009 tarihlerinde sırasıyla Genel SDR tahsisatı olarak 883.122.365 SDR, Özel SDR tahsisatı olarak ise 75.900.364 SDR IMF tarafından Banka aracılığı ile Hazine'ye kullanılmış ve yine belirtilen şekilde kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 3.600.846 bin TL'dir (31 Aralık 2013: 3.524.139 bin TL).

(11) Mevduat

Mevduat hesapları, Hazine, kamu kuruluşları, bankacılık sektörü, işçi dövizleri hesapları, uluslararası kuruluşlar mevduatı ve fonlardan oluşmaktadır.

Kamu Sektörü ve Bankacılık Sektörü Mevduatı

TCMB Kanunu'nun 41'inci maddesine istinaden Banka, Hazine Müsteşarlığı haricindeki kamu sektörü mevduatına faiz ödememektedir. 1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 13 Şubat 2011 tarih ve 6111 sayılı Kanun ile değişik 41. maddesinde Hazine Müsteşarlığı'na ait Banka nezdinde bulunan tevdiatın nemalandırılmasına ilişkin usul ve esasların Banka ile Hazine tarafından müştereken tespit olunacağı hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede Hazine ile Banka arasında "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Nezdinde Tutulan T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na Ait Mevduat Hesaplarının Nemalandırılmasına İlişkin Usul ve Esaslar" başlıklı protokol 12 Ekim 2011 tarihi itibarıyla imzalanmış ve Hazine'nin Banka nezdindeki hesaplarına faiz ödemeye başlanmıştır. Aynı zamanda kamu sektörü mevduatı vadesizdir.

Bankacılık sektörünün mevduatı ise iki gün ihbarlı yatırılan döviz mevduatları ve vadesiz TL mevduatları ile zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır. 3 Kasım 2014 tarihinden itibaren zorunlu karşılıklara faiz ödemesi yapılmaktadır.

İşçi Dövizleri Hesapları

İşçi Dövizleri Hesapları, yurt dışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla tutarı 5.846.583 bin TL'dir (31 Aralık 2013: 11.320.996 bin TL).

İşçi Dövizleri Hesapları'nın vadesi 1 ile 3 yıl arasında değişmektedir. İşçi Dövizleri Hesapları tasfiye sürecinde olduğundan yeni hesap açılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(11) Mevduat (devamı)

İşçi Dövizleri Hesapları (devamı)

İşçi Dövizleri Hesapları'nın döviz cinsine göre dağılımı aşağıda sunulmuştur:

Döviz Cinsi	31 Aralık 2014			31 Aralık 2013		
	Döviz Bakiyesi (000)	Bin TL Karşılığı	Faiz oranları (*)	Döviz Bakiyesi (000)	Bin TL Karşılığı	Faiz oranları (*)
Euro	1.977.388	5.577.618	%0,25-%1,00	3.684.482	10.819.481	%0,25-%1,00
ABD Doları	91.489	212.154	0,25%	189.208	403.827	0,25%
İsviçre Frangı	22.980	53.766	0,25%	38.661	92.396	0,25%
Diğer	852	3.045	0,25%	1.512	5.292	0,25%
Toplam		5.846.583			11.320.996	

(*) 6 Mart 2006 tarihinden önce Euro, ABD Doları, İngiliz Sterlini, İsviçre Frangı karşılığında açılmış olan bir yıl vadeli işçi dövizleri hesaplarının vadesi, hesap sahiplerinin aksine bir talimatı olmadıkça yenilenme tarihinden itibaren %0,25 oranında faiz uygulamak suretiyle kendiliğinden uzatılmaktadır. Bu hesaplar haricinde 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mevduata uygulanan en düşük faiz oranları Euro için %0,25, ABD Doları için %0,25, İsviçre Frangı için %0,25, İngiliz Sterlini için %0,25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013: Euro için %0,25, ABD Doları için %0,25, İsviçre Frangı için %0,25, İngiliz Sterlini için %0,25).

Uluslararası Kuruluşlar Mevduatı

Uluslararası Kuruluşlar mevduatı, başlıca IMF'nin Banka'ya transfer ettiği özel çekme hakları ("SDR") cinsinden olan tutarın bin TL karşılığıdır. Banka, IMF ile Türkiye'nin ilişkilerini sürdürmek amacıyla depozitor kuruluş olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, minimum kota tutarı olarak tutulan SDR tutarının karşılığı olan 11.956 bin TL (31 Aralık 2013: 9.869 bin TL) IMF'nin mevduat hesabı altında yer almaktadır. Buna ek olarak, 11 bin TL tutarındaki bakiye üye ülkenin para birimi cinsinden ve üye ülke sınırları içinde gerçekleşen IMF idari harcamaları ve IMF'nin yayın satış gelirleri gibi gelirlerinin takibi için kullanılmaktadır (31 Aralık 2013: 11 bin TL). Ayrıca 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka nezdinde 43.977 bin TL tutarında Afrika Kalkınma Fonu (AfKF) bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 59 bin TL)

Fonlar

Fonlar, Başbakanlık'a bağlı çeşitli fonların vadesiz mevduat bakiyelerinden oluşmakta ve bu hesaplara faiz ödenmemektedir.

(12) Sermaye ve İhtiyat Akçesi

Banka'nın nominal sermayesi, TCMB Kanunu'nun 5. maddesi uyarınca 25.000 TL olup, her biri 10 Kr.'lik 250.000 hisseye ayrılmıştır. Bu sermaye Hükümet'in tasvibiyle artırılabilir. Hisse senetleri A, B, C ve D sınıflarına ayrılmıştır. A sınıfı hisse senetleri münhasıran Hazine'ye ait olup, A sınıfı hisse senetleri sermayenin %51'inden aşağı düşmez.

Banka'nın sermayesinin 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla gösterimi:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nominal sermaye	25	25
Sermaye enflasyon düzeltme farkı	46.209	46.209
Toplam sermaye	46.234	46.234

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(12) Sermaye ve İhtiyat Akçesi (devamı)

Banka'nın hissedarlarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Hisse Tutarı TL (*)	Hisse Oranı %	Hisse Tutarı TL (*)	Hisse Oranı %
Hazine	13.780	55	13.780	55
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	4.806	19	4.806	19
TCMB Mensupları Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.280	5	1.280	5
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	621	3	621	3
Türkiye İş Bankası A.Ş.	582	2	582	2
T.C. Sosyal Güvenlik Kurumu	350	2	350	2
Türkiye Kızılay Derneği	301	1	301	1
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	277	1	277	1
Diğer	3.003	12	3.003	12
Toplam nominal sermaye	25.000	100	25.000	100

(*) Hisse tutarları tam TL olarak ifade edilmiştir.

Banka'nın yıllık safi kârının %20'si her yıl adi ihtiyat akçesi olarak ayrılmaktadır. Ayrıca, safi kârdan adi ihtiyat akçesinin ve hissedar ilk kâr hissesinin düşülmesinden sonra kalan tutar üzerinden %10 oranında fevkalade ihtiyat akçesi ayrılmaktadır.

Banka Meclisi'nin 17 Nisan 2014 tarihli kararına istinaden, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu hükümlerine uygun olarak tutulmakta olan defter kayıtlarında yer alan 5.026.157 bin TL tutarındaki Banka'nın 2013 yılı net dönem kârının 7.437 bin TL tutarındaki kısmı çalışanlarına, 3 bin TL tutarındaki kısmı hissedarlarına ödenmiş ve 1.656.478 bin TL tutarındaki kısım ihtiyat akçelerine transfer edilmiştir. Bakiyenin 3.362.239 bin TL tutarındaki kısmı ise Hazine'ye aktarılmıştır.

(13) Karşılıklar

Emekli İkramesi ve Kıdem Tazminatı Karşılığı

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 142.191 bin TL (31 Aralık 2013: 128.170 bin TL) tutarındaki toplam emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı yükümlülüğünün tamamına karşılık ayırmış ve bu karşılığı karşılıklar hesabına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
1 Ocak bakiyesi	128.170	126.040
Muhasebe politikası değişikliği etkisi	-	(6.750)
Hizmet maliyeti	15.063	12.107
Faiz maliyeti	4.586	2.827
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(3.112)
Yıl içinde ödenen	(5.628)	(2.942)
31 Aralık bakiyesi	142.191	128.170

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR (Devamı)**

(13) Karşılıklar (devamı)

Transfer Sigortası Karşılığı

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 243.056 bin TL (31 Aralık 2013: 243.056 bin TL) tutarında banknot, efektif ve altın gibi kıymetlerin transfer sigortası için karşılık hesaplamış ve bu tutarı karşılıklar hesabına yansıtmıştır.

(14) Vergi Yükümlülüğü

Kurumlar Vergisi

	<u>31 Aralık 2014</u>	<u>31 Aralık 2013</u>
Ödenecek kurumlar vergisi	1.461.675	889.835
Diğer vergiler (*)	66.258	49.804
Vergi yükümlülüğü – net	1.527.933	939.639

(*) Gelir vergisi, banka sigorta muamele vergisi, damga vergisi ve katma değer vergisinden oluşmaktadır.

Banka, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Banka’nın cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2014 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20’dir (2013: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2014 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20’dir (2013:%20). Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kârdan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan kârlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

2014 ve 2013 yıllarına ait vergi gideri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2014</u>	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2013</u>
- Kurumlar vergisi karşılığı	1.461.675	889.835
- Ertelenmiş vergi geliri	(2.490)	(1.568)
Vergi gideri	1.459.185	888.267

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR (Devamı)****(14) Vergi Yükümlülüğü (devamı)****Ertelenmiş Vergi**

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve hesaplanan Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülüklerinin) detayı aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2014
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	142.191	28.438
Duran varlıklar amortisman düzeltmesi	41.230	8.246
İştirakler gerçeğe uygun değer artış / (azalışı)	(571.553)	(28.578)
Net Varlık		8.106

	Toplam geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2013
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	128.170	25.634
Duran varlıklar amortisman düzeltmesi	42.806	8.561
İştirakler gerçeğe uygun değer artış / (azalışı)	(533.422)	(26.671)
Net Varlık		7.524

2014 ve 2013 tarihlerindeki ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2014	2013
1 Ocak bakiyesi	7.524	-
Muhasebe politikası değişikliği etkisi	-	8.528
Gelir tablosu ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi, net	2.490	1.568
Diğer pasifler ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (*)	(1.908)	(2.572)
31 Aralık bakiyesi	8.106	7.524

(*)Diğer pasifler altında gösterilen iştirakler gerçeğe uygun değer artış/(azalışı) ve aktüeryal kazanç ile ilişkilendirilmiştir.

Vergi giderinin mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	2014	2013
Vergi öncesi kâr/(zarar)	10.100.827	5.917.038
%20 Kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanan karşılık	2.020.165	1.183.408
Vergiye tabi olmayan gelir	(570.207)	(336.057)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	9.227	40.916
Vergi gideri/(geliri)	1.459.185	888.267

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR (Devamı)**

(15) Değerleme Hesabı

Bilançoda yer alan "Değerleme Hesabı", 1 no'lu "Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar" bölümünün "A. Cari Döneme İlişkin Dipnot ve Açıklamalar" bendinin 2-ii-a no'lu fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmemiş değerleme farklarını yansıtmaktadır. Dönem içerisinde gerçekleşen değerleme farkları ise gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

(16) Diğer Pasifler

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Diğer Pasifler hesabının 30.898 bin TL (31 Aralık 2013: 28.491 bin TL) tutarındaki kısmı uluslararası standartta olmayan ve Hazine adına Banka'da saklanan altın mevcudundan oluşmaktadır.

Diğer pasifler – Diğer dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
İştirakler gerçeğe uygun değer artışı / (azalışı)	542.980	506.742
Yılsonunda bir sonraki yıl valörüyle yapılan işlemler	338.544	236.290
Ödenecek senet ve havaletler	13.250	13.560
Hesap açma limitinin altında olduğundan bekleyen faizler	9.056	9.379
Reeskont yoluyla gelir yazılan repo faizlerine ait gelir vergisi stopajı	6.767	1.582
Mahkeme kararlarını bekleyen teminatlardan borçlar	5.798	3.534
Lehtarların müracaatını bekleyen tutarlar	4.042	5.038
Vefat sonucu varislere yapılacak ödemeler	2.984	3.796
Kıdem tazminatı aktüeryal kazanç	2.490	2.490
Hacizli ve tedbirli paralar	2.168	2.116
Gelecek döneme likidite edilecek paralar	795	495
Geçmiş yıl zararları	(11.091)	(13.705)
Diğer	26.268	24.901
Toplam	944.051	796.218

Diğer pasifler – Gider tahakkuklarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
IMF dönemsel ödemelerin faiz gider reeskontu	302	612
Diğer	2.897	2.976
Toplam Gider Tahakkukları	3.199	3.588

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, aşağıdaki tabloda Türk parası ve yabancı para kıymetler nominal değerleri üzerinden bin TL olarak gösterilmekte ayrıca boş kredi mektupları, hesap sahiplerinin saklanması talebi ile bıraktıkları kredi mektupları, hizmet armağanı altın ve gümüş madalyonlar ile rozetler, banknot örnekleri, spesimen katalogları, maliyeti belli olan ve olmayan çekler ise bin adet olarak ifade edilmektedir.

	31 Aralık 2014										31 Aralık 2013														
	A	B	C	D	A+B+D	E	F	G	H	E+F+H	A	B	C	D	A+B+D	E	F	G	H	E+F+H					
	TP	(Orjinal Para)	(TL Karşılığı)	YP	ADET	Toplam	TP	(Orjinal Para)	(TL Karşılığı)	YP	ADET	Toplam	TP	(Orjinal Para)	(TL Karşılığı)	YP	ADET	Toplam	TP	(Orjinal Para)	(TL Karşılığı)	YP	ADET	Toplam	
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜKLER																									
A. Emanet Kıymetler	102.648.462	20.489	62.593	13	102.668.964	112.061.860	30.901	93.704	26	112.092.787	26	112.092.787	97.525.087	28.091	89.246	2	97.553.180	2	97.553.180	28.091	89.246	6	270.670	6	270.670
1. Emaneten Tevdi Olunan Serbest Menkul Kıymetler	87.213.668	18.064	59.251	6	87.231.733	270.664	-	-	-	170.010	-	-	320.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.919
2. İşlem Gören Kıymetler Deposu	170.006	-	-	-	170.010	270.664	-	-	-	-	-	-	320.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.919
3. BİST Üyeleri Teminat Mektupları Deposu	13.410.303	-	351.751	-	13.410.303	12.035.938	-	-	-	13.410.303	-	-	12.035.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.035.938
4. TMSF'nin Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu	1.502.736	2.425	3.342	6	1.505.167	1.909.252	2.810	4.458	18	1.909.252	1.909.252	4.458	1.909.252	2.810	4.458	18	1.912.080	18	1.912.080	2.810	4.458	18	20.721.846	20.721.846	
5. Diğer	17.369.497	9.203.648	22.377.731	211	26.573.356	14.581.755	6.139.880	14.120.638	211	20.721.846	211	20.721.846	2.247.469	-	-	-	2.247.469	-	-	-	-	-	-	-	2.247.469
B. Teminat Olarak Alınanlar	1.667.203	-	-	-	1.667.203	2.247.469	-	-	-	1.667.203	-	-	2.247.469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.247.469
1. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Bankaların DİBS Depoları	5.297.190	-	-	-	5.297.190	7.557.517	-	-	-	5.297.190	-	-	7.557.517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.557.517
2. Bankalararası Para Piyasası İşlemleri Tahvil Çızdama	10.378.844	208.000	498.891	-	10.586.844	4.742.389	-	-	-	10.586.844	-	-	4.742.389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.742.389
3. Açık Piyasa İşlemlerinde Teminat Olarak Kabul Edilen DİBS Deposu	26.020	-	-	-	26.020	28.725	-	-	-	26.020	-	-	28.725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.725
4. Aracı Kurumlar Bloke DİBS Deposu	240	8.995.648	21.878.840	211	8.996.099	5.655	6.119.880	14.077.952	211	6.125.746	211	6.125.746	5.655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.655
5. Diğer	53.488.737	-	-	-	53.488.737	36.965.150	-	-	-	53.488.737	-	-	36.965.150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.965.150
C. Yedek ve Fersude Banknotlar Deposu	9.820.562	-	-	-	9.820.562	6.325.282	-	-	-	9.820.562	-	-	6.325.282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.325.282
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	43.191.499	-	-	-	43.191.499	30.272.444	-	-	-	43.191.499	-	-	30.272.444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.272.444
2. Yedek Banknotlar - Şubeler, Banknot Depoları ve Diğer Birimler	476.676	-	-	-	476.676	367.424	-	-	-	476.676	-	-	367.424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367.424
3. Fersude Banknotlar - İdare Merkezi ve Şubeler	301.476.220	116.675	275.202	633.791	302.226.686	281.568.016	124.761	231.977	682.214	302.226.686	682.214	282.374.991	281.568.016	124.761	231.977	682.214	282.374.991	682.214	282.374.991	124.761	231.977	682.214	282.374.991	282.374.991	
D. Diğer	2.084.308	-	-	-	2.084.308	3.397.112	-	-	-	2.084.308	-	-	3.397.112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.397.112
1. Repo Bloke Hesabı	50.306.109	-	-	-	50.306.109	47.832.545	-	-	-	50.306.109	-	-	47.832.545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.832.545
2. Banka Mali Tahvil Deposu	248.991.571	-	-	-	248.991.571	230.223.749	-	-	-	248.991.571	-	-	230.223.749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.223.749
3. Müşteri İşlemleri Deposu - Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu	54.761	-	-	-	54.761	54.761	-	-	-	54.761	-	-	54.761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.761
4. EMKT Sistemindeki Şubeler Menkul Kıymet Deposu	32.373	-	-	-	32.373	50.605	-	-	-	32.373	-	-	50.605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.605
5. BİST Üyeleri Devlet Tahvil Deposu	7.098	116.675	275.202	633.791	757.564	9.244	-	-	-	757.564	-	-	9.244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.244
6. Diğer	401.344.953	-	-	-	401.344.953	389.752.638	-	-	-	401.344.953	-	-	389.752.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389.752.638
E. EMKT Sistemindeki Basılmamış Kıymetler Deposu	876.327.869	9.340.812	22.715.526	634.015	886.302.696	834.929.419	6.295.542	14.446.319	682.451	834.929.419	682.451	841.907.412	834.929.419	6.295.542	14.446.319	682.451	841.907.412	682.451	841.907.412	6.295.542	14.446.319	682.451	841.907.412	841.907.412	
TOPLAM (A+B+C+D+E)																									

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KÂR VE ZARAR TABLOLARINA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Faiz Gelirleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2014</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2013</u>
Geri Satım Vaadiyle Alım İşlemlerinden Alınan Faizler	3.918.262	1.796.491
TL ve YP Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	2.313.892	2.531.419
Kredilerden Alınan Faizler	90.763	35.343
Bankalardan Alınan Faizler	14.355	15.349
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	9.040	10.810
Toplam	6.346.312	4.389.412

(2) Faiz Giderleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2014</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2013</u>
Hazine Müsteşarlığı Hesaplarına Verilen Faizler	939.791	433.697
Bankalara Verilen Faizler	33.304	21
İşçi Dövizlerine Verilen Faizler	23.082	125.991
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	5.504	16.107
Geri Alım Vaadiyle Satım İşlemlerine Ödenen Faizler	4.802	8.857
IMF Genel Kaynak Kullanımına Verilen Faizler	3.046	2.530
Toplam	1.009.529	587.203

(3) Faiz Dışı Gelirler

	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2014</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2013</u>
Yabancı Para İşlem Kârları	6.333.511	5.454.556
Menkul Kıymetler Alım-Satım Kârları ve Değer Artışı	1.082.159	51.623
Temettü Geliri	5.361	6.903
Diğer Faiz Dışı Gelirler	4.474	5.708
Toplam	7.425.505	5.518.790

Yabancı Para İşlem Kârları hesabı yıl içinde gerçekleşen döviz alım-satım işlemleri sonucu oluşan gerçekleşmiş kambiyo kârlarını içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KÂR VE ZARAR TABLOLARINA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(4) Faiz Dışı Giderler

	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2014</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2013</u>
Menkul Kıymetler Alım-Satım Zararları ve Değer Azalışı	1.677.478	2.245.960
Ücretler ve Maaşlar	598.859	564.945
Takipteki Alacak Karşılık Gideri	287.035	542.186
Kıymet Yollaması Dahili Sigorta Karşılığı	-	165.700
Genel Faaliyet ve Banknot Gideri	156.391	130.292
Sosyal Güvenlik Gideri	63.310	45.638
Amortisman Giderleri	30.592	24.406
Yabancı Para İşlem Zararları	239.833	20.234
Diğer Faiz Dışı Giderler	2.618	1.771
Toplam	3.056.116	3.741.132

Yabancı Para İşlem Zararları hesabı yıl içinde gerçekleşen döviz alım-satım işlemleri sonucu oluşan gerçekleşmiş kambiyo zararlarını içermektedir.

Takipteki Alacak Karşılık Giderleri hesabı, 2014 yılı içinde takipteki alacaklar için hesaplanan 4.458 bin TL (2013: 5.455 bin TL) tutarındaki faiz tahakkuku ile 2014 yılında kur dalgalanması sonucu takipteki alacak bakiyesi üzerinden oluşan 282.577 bin TL tutarındaki kur farkını içermektedir.

IV. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Dönem başındaki nakit ve nakit benzeri değerler:

	<u>1 Ocak 2014</u>	<u>1 Ocak 2013</u>
Efektif	3.754.572	700.397
Madeni Para	68.021	89.824
Yurt dışı Bankalar/ Mevduat	17.107.304	4.868.897
Yurt dışı Bankalar/ Cari	4.395.176	3.542.907
PPİ Alacaklar	39.071.407	23.028.742
Yurt içi Bankalar	-	19.609
Nakit ve nakit benzeri değerler	64.396.480	32.250.376

(2) Dönem sonundaki nakit ve nakit benzeri değerler:

	<u>31 Aralık 2014</u>	<u>31 Aralık 2013</u>
Efektif	2.091.972	3.754.572
Madeni Para	67.257	68.021
Yurt dışı Bankalar/ Mevduat	12.810.574	17.107.304
Yurt dışı Bankalar/ Cari	3.897.857	4.395.176
PPİ Alacaklar	46.409.000	39.071.407
Yurt içi Bankalar	-	-
Nakit ve nakit benzeri değerler	65.276.660	64.396.480

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. FİNANSAL TABLO EKİ CETVELLER İLE EK FİNANSAL TABLOLAR

Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi

CARİ DÖNEM (31 Aralık 2014)	Vadesiz	1 Aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtlanamayan	Toplam
AKTİF								
Allın	10.380.751	36.926.427	-	-	-	-	-	47.307.178
Yabancı Para Banknotları	2.091.972	-	-	-	-	-	-	2.091.972
Yurt Dışı Bankalar	3.897.938	18.868.975	41.344.616	130.071.735	51.139.587	101.284	-	245.424.135
Rezerv Difiimi Pozisyonu	379.048	-	-	-	-	-	-	379.048
Menkul Kıymetler	-	721.553	50.930	2.351.148	6.093.843	-	-	9.217.474
Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	46.454.162	-	-	-	-	-	46.454.162
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	21.013	4.595.427	5.868.896	8.865.670	594	-	-	19.351.600
İştirakler	628.430	-	-	-	-	-	-	628.430
SDR Tahsisatı Nedemiyle Hazine Yükümlülüğü	3.600.846	-	-	-	-	-	-	3.600.846
Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	649.458	649.458
Erelenmiş Vergi Varlığı	8.106	-	-	-	-	-	-	8.106
Diğer Aktifler	1.734.323	-	272	-	-	-	54.370	1.788.965
Aktif Toplamı	22.742.427	107.566.544	47.264.714	141.288.553	57.234.024	101.284	703.828	376.901.374
PASİF								
Tedaviledeki Banknotlar	85.118.222	-	-	-	-	-	-	85.118.222
Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	32.307	-	-	-	-	-	32.307
Mevduat	1.396.219	234.473.975	358.897	2.611.820	2.652.541	-	-	241.493.452
Yurt Dışı Bankalar	868	-	-	-	-	-	-	868
Rezerv Difiimi İnikanı	379.048	-	-	-	-	-	-	379.048
SDR Tahsisatı	3.600.846	-	-	-	-	-	-	3.600.846
Vergi Yükümlülüğü	-	-	1.527.933	-	-	-	-	1.527.933
Karşılıklar	385.247	-	-	-	-	-	-	385.247
Sermaye ve İhtiyat Akçesi	10.947.817	-	-	-	-	-	-	10.947.817
Değerleme Hesabı	22.857.074	-	-	-	-	-	-	22.857.074
Dönem Karı	8.641.642	-	-	-	-	-	-	8.641.642
Diğer Pasifler	49.143	394.626	-	-	-	-	1.473.149	1.916.918
Pasifler Toplamı	134.904.059	234.900.908	358.897	2.611.820	2.652.541	-	1.473.149	376.901.374
Net Likidite Pozisyonu	(112.161.632)	(127.334.364)	46.905.817	138.676.733	54.581.483	101.284	(769.321)	-

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. FİNANSAL TABLO EKİ CETVELLER İLE EK FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi

ÖNCEKİ DÖNEM (31 Aralık 2013)	Vadesiz	1 Aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
AKTİF								
Altın	9.697.607	33.152.669	-	-	-	-	-	42.850.276
Yabancı Para Banknotları	3.754.572	-	-	-	-	-	-	3.754.572
Yurt Dışı Bankalar	4.395.462	32.989.654	13.732.304	116.499.902	65.009.702	-	-	232.627.024
Rezerv Dilimi Pozisyonu	370.973	-	-	-	-	-	-	370.973
Menkul Kıymetler	-	-	1.288.125	1.892.568	5.750.408	-	-	8.931.101
Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	39.081.966	-	-	-	-	-	39.081.966
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	10.058	1.120.201	1.661.261	10.536.054	1.641	-	-	13.329.215
İştirakler	587.727	-	-	-	-	-	-	587.727
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	3.524.139	-	-	-	-	-	-	3.524.139
Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	641.033	641.033
Erelenmiş Vergi Vahdî	7.524	-	-	-	-	-	-	7.524
Diğer Aktifler	330.018	28.497	558	-	-	-	734.669	1.093.742
Aktif Toplamı	22.678.080	106.372.987	16.682.248	128.928.524	70.761.751	-	1.375.702	346.799.292
PASİF								
Tedavüldeki Banknotlar	74.814.590	-	-	-	-	-	-	74.814.590
Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	208.520	-	-	-	-	-	208.520
Mevduat	60.623.477	156.790.374	656.850	4.529.758	5.725.020	-	-	228.325.479
Yurt Dışı Bankalar	799	-	-	-	-	-	-	799
Rezerv Dilimi İmkânı	370.973	-	-	-	-	-	-	370.973
SDR Tahsisatı	3.524.139	-	-	-	-	-	-	3.524.139
Vergi Yükümlülüğü	939.639	-	-	-	-	-	-	939.639
Karşılıklar	371.226	-	-	-	-	-	-	371.226
Sermaye ve İhtiyat Akçesi	9.291.339	-	-	-	-	-	-	9.291.339
Değerleme Hesabı	22.164.507	-	-	-	-	-	-	22.164.507
Dönem Kârı	5.028.771	-	-	-	-	-	-	5.028.771
Diğer Pasifler	963.092	-	-	-	-	-	796.218	1.759.310
Pasifler Toplamı	178.092.552	156.998.894	656.850	4.529.758	5.725.020	-	796.218	346.799.292
Net Likidite Pozisyonu	(155.414.472)	(50.625.907)	16.025.398	124.398.766	65.036.731	-	579.484	-