

**TÜRKİYE CUMHURİYET  
MERKEZ BANKASI A.Ş.  
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli bilanço ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na ve ilgili mevzuata (Not I. A. (2)) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim Uluslararası Denetim Standartlarına (UDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili olarak, Muhasebe Meslek Mensupları için Uluslararası Etik Standartları Kurulu tarafından yayımlanan Meslek Mensupları için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile birlikte finansal tabloların bağımsız denetimi için Türkiye'de geçerli olan etik kurallara uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Söz konusu hükümler uyarınca etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



## **Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Banka yönetimi; finansal tabloların Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na ve ilgili mevzuata (Not I. A. (2)) uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Genel Kurul'un Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

## **Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. UDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

UDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.



- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

A member firm of KPMG International Cooperative

  
Erdal Tirmak, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2020

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR**

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

	Not (Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018
<b>1 ALTIN</b>	<b>1</b>	<b>160.904.576</b>	<b>105.904.019</b>
1.1 Uluslararası Standartta Olan		160.904.576	105.904.019
<b>2 YABANCI PARA BANKNOTLAR</b>		<b>22.336.578</b>	<b>18.069.286</b>
<b>3 YURT DIŞI BANKALAR</b>	<b>2</b>	<b>443.311.532</b>	<b>364.548.311</b>
3.1 YP Menkul Kıymetler		200.924.502	129.717.482
3.2 Mevduat		82.011.234	49.324.207
3.3 Diğer		160.375.796	185.506.622
<b>4 REZERV DİLİMİ POZİSYONU</b>	<b>10</b>	<b>927.191</b>	<b>825.727</b>
<b>5 MENKUL KIYMETLER</b>	<b>3</b>	<b>19.407.464</b>	<b>13.703.785</b>
5.1 Devlet İç Borçlanma Senetleri		18.425.984	13.372.060
5.2 Diğer		981.480	331.725
<b>6 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>3</b>	<b>14.698.176</b>	<b>109.297.097</b>
6.1 Açık Piyasa İşlemleri		11.527.206	34.940.725
6.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri		3.170.970	74.356.372
<b>7 YURT İÇİ BANKALAR</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>6.230.499</b>
<b>8 KREDİLER</b>	<b>5</b>	<b>102.640.206</b>	<b>80.982.290</b>
8.1 İç Krediler		102.586.379	80.934.619
8.1.1 Reeskont Kredileri		102.586.379	80.934.619
8.1.2 Diğer Krediler		-	-
8.2 Dış Krediler		53.827	47.671
<b>9 İŞTİRAKLER</b>	<b>6</b>	<b>1.760.394</b>	<b>1.468.827</b>
<b>10 SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ</b>	<b>10</b>	<b>8.808.044</b>	<b>7.844.169</b>
<b>11 DURAN VARLIKLAR (NET)</b>	<b>7</b>	<b>621.220</b>	<b>541.979</b>
<b>12 TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Takipteki Alacaklar		9.293.902	8.188.811
12.2 Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)		(9.293.902)	(8.188.811)
<b>13 DİĞER AKTİFLER</b>	<b>8</b>	<b>10.597.822</b>	<b>12.083.810</b>
13.1 Uluslararası Standartta Olmayan Altın	<b>1</b>	823.825	688.885
13.2 Madeni Para		122.161	83.670
13.3 Gelir Tahakkukları		86.117	68.491
13.4 Diğer		9.565.719	11.242.764
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>		<b>786.013.203</b>	<b>721.499.799</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR**

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

	Not (Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018
<b>1 TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR</b>	<b>9</b>	<b>153.362.376</b>	<b>132.261.722</b>
<b>2 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>3</b>	<b>4.768.788</b>	<b>13.597.426</b>
2.1 Açık Piyasa İşlemleri		475.137	-
2.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri		4.293.651	7.306.262
2.3 Likidite Senetleri		-	-
2.4 Diğer		-	6.291.164
<b>3 MEVDUAT</b>	<b>11</b>	<b>488.704.993</b>	<b>412.279.674</b>
3.1 Kamu Sektörü Mevduatı		73.654.995	39.591.688
3.1.1 Hazine, Genel ve Özel Bütçeli İdareler		73.643.384	39.583.630
3.1.2 Diğer		11.611	8.058
3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı		412.597.688	368.580.903
3.2.1 Yurt İçi Bankalar		184.450.124	189.583.161
3.2.1.1 Nakit		175.784.874	162.467.878
3.2.1.2 Teminat		8.665.249	27.115.283
3.2.1.2.1 Nakit		8.462.662	27.115.283
3.2.1.2.2 Altın (Safı Gram)		202.588	-
3.2.2 Yurt Dışı Bankalar		34.123.186	20.316.851
3.2.3 Zorunlu Karşılıklar Bloke Hesabı		194.024.378	158.680.891
3.2.3.1 Nakit		153.105.049	107.724.619
3.2.3.2 Altın		40.919.329	50.956.272
3.2.4 Diğer		-	-
3.3 Diğer Mevduat		2.452.310	4.107.083
3.3.1 İşçi Dövizleri		2.137.782	2.396.694
3.3.2 Uluslararası Kuruluşlar		138.101	91.037
3.3.3 Fonlar		175.870	212.339
3.3.4 Diğer		557	1.407.013
<b>4 YURT DIŞI BANKALAR</b>	<b>17</b>	<b>11.967.963</b>	<b>10.614.052</b>
<b>5 REZERV DİLİMİ İMKANI</b>	<b>10</b>	<b>927.191</b>	<b>825.727</b>
<b>6 SDR TAHSİSATI</b>	<b>10</b>	<b>8.808.044</b>	<b>7.844.169</b>
<b>7 VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ</b>	<b>14</b>	<b>11.785.826</b>	<b>10.807.347</b>
7.1 Ödenecek Vergiler		11.743.894	10.776.873
7.2 Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		41.931	30.474
<b>8 KARŞILIKLAR</b>	<b>13</b>	<b>452.601</b>	<b>416.662</b>
<b>9 SERMAYE VE İHTİYAT AKÇESİ</b>	<b>12</b>	<b>5.557.383</b>	<b>27.602.161</b>
9.1 Ödenmiş Sermaye		25	25
9.2 Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		46.209	46.209
9.3 İhtiyat Akçesi		5.511.150	27.555.927
<b>10 DEĞERLEME HESABI</b>	<b>15</b>	<b>50.660.801</b>	<b>45.004.665</b>
<b>11 DÖNEM KÂRI</b>		<b>44.732.807</b>	<b>56.279.555</b>
<b>12 DİĞER PASİFLER</b>	<b>16</b>	<b>4.284.430</b>	<b>3.966.639</b>
12.1 Hazine Altınları		-	114.315
12.2 Akreditifler		161.425	115.917
12.3 Gider Tahakkukları		24.390	49.468
12.4 Diğer		4.098.615	3.686.939
<b>TOPLAM PASİFLER</b>		<b>786.013.203</b>	<b>721.499.799</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KÂR VEYA ZARAR TABLOLARI

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01- 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2018
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>1</b>	<b>30.964.836</b>	<b>30.135.305</b>
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>2</b>	<b>(11.996.210)</b>	<b>(12.302.501)</b>
<b>III - NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ)</b>		<b>18.968.626</b>	<b>17.832.804</b>
<b>IV - NET KOMİSYON VE HİZMET GELİRİ</b>		<b>772.360</b>	<b>676.185</b>
- Komisyon ve Hizmet Geliri		827.391	713.449
- Komisyon ve Hizmet Gideri		(55.031)	(37.264)
<b>V - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	<b>3</b>	<b>72.665.391</b>	<b>75.941.946</b>
<b>VI - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	<b>4</b>	<b>(36.625.359)</b>	<b>(27.569.468)</b>
<b>VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR {III+IV+V-VI}</b>		<b>55.781.018</b>	<b>66.881.467</b>
<b>VIII - VERGİ GİDERİ</b>	<b>Not 14 (Bölüm II)</b>	<b>(11.048.211)</b>	<b>(10.601.912)</b>
- Vergi karşılığı		(11.051.921)	(10.610.547)
- Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		3.710	8.635
<b>IX - NET DÖNEM KÂRI {VII-VIII}</b>		<b>44.732.807</b>	<b>56.279.555</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

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

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Aralık 2019				31 Aralık 2018			
	TP	YP (Orijinal Para) (Bin)	YP (TL Karşılığı) (Bin)	ADET (Bin)	TP	YP (Orijinal Para) (Bin)	YP (TL Karşılığı) (Bin)	ADET (Bin)
<b>A. Emanet Kıymetler</b>	<b>298.703.858</b>	<b>68.297</b>	<b>371.024</b>	<b>70</b>	<b>190.918.506</b>	<b>14.865</b>	<b>18.043</b>	<b>69</b>
1. Emanet Olarak Alınan Serbest Menkul Kıymetler	264.054.069	51.005	338.499	-	177.635.829	1.005	5.286	-
2. İşlem Gören Kıymetler Deposu	13.889.529	-	-	55	11	-	-	55
3. TMSF'nin Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu	19.383.210	-	-	-	11.893.617	-	-	-
4. Diğer	1.377.049	17.292	32.525	15	1.389.049	13.860	12.757	14
<b>B. Teminat Olarak Alınanlar</b>	<b>42.840.499</b>	<b>33.694.844</b>	<b>110.396.433</b>	<b>209</b>	<b>96.020.735</b>	<b>34.670.898</b>	<b>106.515.092</b>	<b>209</b>
1. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Bankaların DİBS Depoları	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Bankalararası Para Piyasası İşlemleri Tahvil Cüzdanı	41.719.828	17.103.882	7.295.343	-	95.607.269	18.397.409	14.933.845	-
3. Diğer	1.120.671	16.590.962	103.101.090	209	413.466	16.273.489	91.581.247	209
<b>C. Yedek ve Fersude Banknotlar Deposu</b>	<b>112.816.150</b>	-	-	-	<b>104.348.854</b>	-	-	-
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	46.052.165	-	-	-	30.507.622	-	-	-
2. Yedek Banknotlar – Şubeler. Banknot Depoları ve Diğer Birimler	66.763.629	-	-	-	73.840.973	-	-	-
3. Fersude Banknotlar – Şubeler	355	-	-	-	259	-	-	-
<b>D. Diğer</b>	<b>497.325.089</b>	<b>39.027.853</b>	<b>116.293.317</b>	<b>657.675</b>	<b>360.649.626</b>	<b>133.943.133</b>	<b>29.358.751</b>	<b>506.967</b>
1. Repo Bloke Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Banka Mali ve Repo ile Alınan Tahvil Deposu	27.127.438	-	-	-	45.728.644	-	-	-
3. Müşteri İşlemleri Deposu – Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu	360.999.184	-	-	-	283.355.968	-	-	-
4. Diğer	109.198.468	39.027.853	116.293.317	657.675	31.565.014	133.943.133	29.358.751	506.967
<b>E. EMKT Sistemindeki Basılmamış Kıymetler Deposu</b>	<b>657.547.772</b>	-	-	-	<b>576.177.339</b>	-	-	-
<b>TOPLAM (A+B+C+D+E)</b>	<b>1.609.233.368</b>	<b>72.790.994</b>	<b>227.060.774</b>	<b>657.954</b>	<b>1.328.115.060</b>	<b>168.628.896</b>	<b>135.891.886</b>	<b>507.245</b>

Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda yer alan bakiyeler Türk parası, yabancı para ve adet olarak tutulan kıymetlerden oluşmaktadır. Türk parası ve yabancı para kıymetler nominal değerleri üzerinden ve orijinal para birimleri ile, 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 ifade edilmektedir.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	İhtiyat Akçesi	İştirak Değer Artış Fonu (*)	Kıdem Tazminatı Aktüeryal (Kayıp)/Kazanç (*)	Geçmiş Yıllar Kârları / (Zararları)(*)	Net Dönem Kârı	Özkaynaklar Toplam
<b>1 Ocak 2018 Bakiyesi</b>	<b>25</b>	<b>46.209</b>	<b>21.540.940</b>	<b>924.540</b>	<b>2.490</b>	<b>18.392.626</b>	-	<b>40.906.830</b>
İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalışı)	-	-	-	344.359	-	-	-	344.359
<b>Kâr Dağıtımı:</b>								
Temettüleri	-	-	-	-	-	(12.375.742)	-	(12.375.742)
- Hazine	-	-	-	-	-	(12.356.541)	-	(12.356.541)
- Diğer Hissedarlar	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
- Çalışanlar	-	-	-	-	-	(19.198)	-	(19.198)
Yedeklere Aktarılan	-	-	6.014.987	-	-	(6.014.987)	-	-
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	56.279.555	56.279.555
<b>31 Aralık 2018 Bakiyesi</b>	<b>25</b>	<b>46.209</b>	<b>27.555.927</b>	<b>1.268.899</b>	<b>2.490</b>	<b>1.897</b>	<b>56.279.555</b>	<b>85.155.002</b>
<b>1 Ocak 2019 Bakiyesi</b>	<b>25</b>	<b>46.209</b>	<b>27.555.927</b>	<b>1.268.899</b>	<b>2.490</b>	<b>56.281.452</b>	-	<b>85.155.002</b>
İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalışı)	-	-	-	260.573	-	-	-	260,573
<b>Kâr Dağıtımı:</b>								
Temettüleri	-	-	-	-	-	(37.539.259)	-	(37.539.259)
- Hazine	-	-	-	-	-	(37.518.596)	-	(37.518.596)
- Diğer Hissedarlar	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
- Çalışanlar	-	-	-	-	-	(20.660)	-	(20.660)
Yedeklere Aktarılan	-	-	18.724.925	-	-	(18.724.925)	-	-
Hazine'ye Ödenen	-	-	(40.769.702)	-	-	-	-	(40.769.702)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	44.732.807	44.732.807
<b>31 Aralık 2019 Bakiyesi</b>	<b>25</b>	<b>46.209</b>	<b>5.511.150</b>	<b>1.529.472</b>	<b>2.490</b>	<b>17.268</b>	<b>44.732.807</b>	<b>51.839.421</b>

(\*) Bilançoda diğer pasifler içerisinde gösterilmektedir. (Bkz. Not II.16)

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KÂR DAĞITIM TABLOLARI

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018 (**)
<b>A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1. Dönem Kârı	55.781.018	66.881.467
2. Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(11.051.921)	(10.610.547)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(11.051.921)	(10.610.547)
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	3.710	8.635
<b>NET DÖNEM KÂRI</b>	<b>44.732.807</b>	<b>56.279.555</b>
3. Geçmiş Dönem Kar / (Zararı)	17.268	1.897
4. İhtiyat Akçeleri	-	18.724.925
5. Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	-	-
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI</b>		
6. Hissedarlar Hissesi	-	3
7. Memurlara Temettü	-	20.660
<b>1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI (“HAZİNE”)’NA ÖDENECEK TUTAR</b>	-	<b>37.518.596</b>

(\*) Banka'nın 2019 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 iki maaş temettü ödeneceği varsayımı dikkate alınmıştır. 2019 yılı net dönem kârının dağıtımı 2020 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul'da alınacak karar ile kesinleşecektir.

20 Ocak 2020 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kâr payı avansı ödenmesine karar verilmiş ve ilgili mevzuat çerçevesinde 35,2 milyar TL hissedarlara dağıtılmıştır.

(\*\*) 15 Mart 2019 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara göre Banka Kanunu'nun 60. maddesine istinaden adi ve fevkalade ihtiyat akçesi ayrılmış, hissedarlara ve memurlara temettü sonrasında bakiye tutarı Hazine'ye devredilmiştir.

Banka'nın yıllık safi kârının %6'sı hissedar ilk kâr hissesi olarak hissedarlara, kalan miktarın %5'i iki aylık maaş tutarını geçmemek şartıyla çalışanlara ve %10'u ihtiyat akçesine aktarılır. Hisse senetlerinin nominal tutarı üzerinden Genel Kurul kararıyla en çok %6 nispetinde ikinci kar hissesi dağıtıldıktan sonra kalan tutar Hazine'ye aktarılır.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Not (Bölüm II. III. IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2018
<b>Faaliyetlerde (kullanılan)/sağlanan nakit akımları</b>			
<b>Net dönem kârı</b>		<b>44.732.807</b>	<b>56.279.555</b>
<b>Düzeltilmeler:</b>			
Duran varlıklar amortisman ve itfa giderleri	III. 4	65.259	55.022
Kıdem tazminatı karşılığı	II. 13	40.896	32.552
Net faiz geliri		(18.968.626)	(17.832.804)
Temettü geliri	III. 3	(14.429)	(11.632)
Net komisyon geliri		(772.360)	(676.185)
Vergi gideri/(geliri)	II. 14	11.048.211	10.601.912
Finansal varlıklar değer (artış)/azalışı,net		4.021.417	819.255
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan (kâr)/zarar		(980)	(20)
Diğer		(12.506.121)	(2.350.461)
<b>Varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklik öncesi faaliyet kârından sağlanan nakit akımları</b>		<b>27.646.074</b>	<b>46.917.194</b>
<b>Faaliyetlerle ilgili varlık ve yükümlülüklerdeki değişim:</b>			
Altın mevcudundaki değişim		(58.006.148)	(3.714.473)
Menkul kıymetlerdeki değişim		(61.486.829)	187.152.705
Verilen kredi ve avanslardaki net değişim		(16.282.193)	(22.740.910)
Diğer varlıklardaki net değişim		(23.610)	(7.211.023)
Tedavüldeki banknotlardaki net değişim		21.100.654	804.060
Para politikası işlemlerinden borçlardaki değişim		(8.806.745)	(6.199.723)
Mevduattaki net değişim		37.294.754	(54.570.492)
Diğer yükümlülüklerdeki net değişim		1.249.884	(40.106.826)
Ödenen vergiler		(10.084.900)	(8.155.554)
Ödenen kıdem tazminatları	II. 13	(4.956)	(2.342)
Alınan faizler		30.861.206	30.060.186
Ödenen faizler		(11.374.852)	(12.399.033)
Alınan komisyonlar		827.391	705.133
Ödenen komisyonlar		(55.033)	(37.264)
<b>Faaliyetlerden sağlanan nakit, net</b>		<b>(47.145.303)</b>	<b>110.501.638</b>
<b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
Duran varlık alımları		(153.693)	(945.463)
Duran varlık satışlarından elde edilen nakit		10.173	2.842
Alınan temettü	III. 3	14.429	11.632
<b>Yatırım faaliyetlerinde kullanılan nakit, net</b>		<b>(129.091)</b>	<b>(930.989)</b>
<b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
Ödenen temettüleri		(37.539.259)	(12.375.742)
Hazine'ye ödenen ihtiyat akçesi		(40.769.702)	--
<b>Finansman faaliyetlerinde kullanılan nakit, net</b>		<b>(78.308.961)</b>	<b>(12.375.742)</b>
<b>Döviz kurlarındaki değişimin nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi</b>		<b>36.957.385</b>	<b>48.936.759</b>
<b>Nakit ve nakit benzerlerindeki değişim</b>		<b>(88.625.970)</b>	<b>146.131.666</b>
<b>Dönem başı nakit ve nakit benzerleri</b>	IV. 1	<b>368.132.589</b>	<b>222.000.923</b>
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	IV. 2	<b>279.506.619</b>	<b>368.132.589</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2019 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 2019 tarihli ilişikteki finansal tabloları Banka Meclisi tarafından 27 Şubat 2020 tarihinde onaylanmıştır.

(2) **Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının detaylı olarak açıklanması:**

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

**i. Finansal Tablo Hazırlanma Esasları**

Banka, muhasebe kayıtlarını 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 finansal tablolarını da söz konusu kanunlar ve düzenlemeler dikkate alınarak hazırlanan aşağıdaki muhasebe politikalarına göre hazırlamaktadır. TCMB Kanunu’nun 57. ve 58. 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 içtimandan evvel Cumhurbaşkanlığı’na 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, genel bütçe kapsamındaki kamu idareleri ile muhtelif kişi ve kuruluşlarla olan işlemlerinden dolayı tahsil ettiği ya da ödediği 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 kâr veya zarar tablosu içerisinde yer almaktadır.

**31 ARALIK 2019 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 çevirmektedir. 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 çevirmektedir.

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 ve finansman şirketleri tarafından yatırılan altınlar da yurt dışı bankalar ve BİST nezdinde takip edilmektedir. Banka, altın rezervlerinin yönetimine ilişkin olarak, doğrudan alım ve satım işlemleri, altın muhafaza hesapları, vadeli altın depo işlemleri, altın karşılığı döviz ve döviz karşılığı altın swapları, lokasyon swapları ve fiziki altın nakil işlemleri ve benzeri işlemleri yapabilmektedir.

Altın, alım tarihinde geçerli fiyatlar üzerinden kayda alınmakta ve izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer haftanın ve ayın son iş gününde Londra Altın Borsası'nda açıklanan son gün saat 10:30'da kote edilen altın fiyatı (2018: Londra Altın Borsası'nda açıklanan son gün saat 10:30'da kote edilen altın fiyatı) (2019: 1.523,00 ABD doları/ 2018: 1.281,65 ABD doları) ve 1 ons altın = 31,1035 gram esas alınarak hesaplanmakta, bu 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. Gerçekleşen kazanç ya da kayıplar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

2019 yıl sonu itibarıyla değerlemeye esas altın kuru 9.047 TL/ons (2018: 6.743 TL/ons)'dur.

**d. Finansal Araçlar**

Likidite yönetimi ve rezerv yönetimi amacıyla tutulan Türk Lirası ve yabancı para menkul kıymetler Gerçeğe Uygun Değeri (“GUD”) farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardır. GUD farkı kâr veya zarar yansıtılan finansal varlıklar, kayda alınmalarının ardından ay sonları itibarıyla GUD'ları ile değerlemeye tabi tutulmakta ve oluşan kazanç ve kayıplar, kâr/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. GUD farkı kâr veya zarar yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

**31 ARALIK 2019 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*

Banka'nın menkul kıymetleri TCMB Kanunu'nun açık piyasa işlemleri ile ilgili 52. maddesine ve dövizle ilgili işlemlere ilişkin 53. maddesine dayanılarak, TCMB'nin kendi nam ve hesabına satın aldığı 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 ettirilmektedir. 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.

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 veya 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 veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2019 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)**

*TL Depo Karşılığı Döviz Depo İşlemleri*

Verilen döviz depo bilançonun aktifinde “7. Yurt İçi Bankalar” kaleminde. alınan TL depo bilançonun pasifinde “2. Para Politikası İşlemlerinden Borçlar/ 2.4 Diğer” kaleminde takip edilmektedir. Döviz depolarından tahsil edilen faiz ve TL depolara ödenen faiz, “etkin faiz yöntemi” kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede işlemten doğan faiz geliri ve işlem için ödenen faiz gideri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

*TL Uzlaşmalı Vadeli Döviz Satış İşlemleri*

Valör tarihinde döviz satış taahhüdü ile TL alacaklar nazım hesaplarda muhasebeleştirilmekte, ay sonlarında GUD artışları/azalışları bilançoda “13. Diğer Aktifler / 13.4 Diğer” kaleminde ve kâr/zarar tablosunda takip edilmekte, vadede işlemten doğan kur farkına ilişkin TL ödemeleri/tahsilatları kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

BİST VİOP Nezdinde TL Uzlaşmalı Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemlerinde ise, sözleşmelerin değer artış ve azalışları günlük olarak kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

*Para Takası İşlemleri*

Para takası anlaşmasına konu olan YP borçlar ve TL alacaklar valör tarihinde nazım hesaplarda muhasebeleştirilmekte, bilançonun aktifinde “3. Yurt Dışı Bankalar / 3.3 Diğer” ve pasifinde “3. Mevduat / 3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı / 3.2.2 Yurt Dışı Bankalar” kalemlerinde takip edilmektedir. Para takası anlaşması çerçevesinde yapılan kullanımlardan tahsil edilen ve ödenen faiz “etkin faiz yöntemi” kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede tahsil edilen/ödenen faiz kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

*Swap İşlemleri*

TCMB ve BİST nezdinde yapılan swap işlemlerinin valör tarihinde ilgili kıymetlerin (TL, döviz, altın) alışı/satışı gerçekleştirilir. Valör tarihinde alışı/satışı taahhüdü ile borçlar/alacaklar nazım hesaplarda muhasebeleştirilmektedir. Ay sonlarında GUD artışları/azalışları bilançoda “13. Diğer Aktifler / 13.4 Diğer” kaleminde ve kâr/zarar tablosunda takip edilmekte, vadede işlemten doğan kâr/zarar ve faize ilişkin tutarlar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2019 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 kayda alınmaktadır. Kayda alınmalarını takiben “etkin faiz oranı” yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Verilen bütün kredi ve avanslar, nakdin borçluya transferi ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kredilerin, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda krediler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen krediler ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

*Değer Düşüklüğü*

Banka, değer düşüklüğü karşılıklarının hesaplanmasında beklenen kredi zararları modelini uygulamaktadır. Beklenen kredi zarar tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyetiyle ya da gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklara ve ek olarak, borçlanma senetleri, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır:

- 1) Olası sonuçların aralıkları değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılık ağırlıklı miktar
- 2) Paranın zaman değeri
- 3) Geçmiş olaylar ile birlikte geleceğe ilişkin ekonomik koşullardaki tahminlerin operasyonel açıdan aşırı maliyet olmadan sunulması ve desteklenebilir bilgiler olması

12 Aylık beklenen kredi zararları, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektedir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi bozulmasının derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

-12 aylık Beklenen Zarar (1. Aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

-Ömür boyu Beklenen Zarar (2. ve 3. Aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.



**31 ARALIK 2019 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)**

*Değer Düşüklüğü (devamı)*

Beklenen kredi zararı hesaplamasında aşağıdaki parametreler kullanılmaktadır:

Temerrüt Olasılığı: Kredinin ilgili vadede temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı hesaplamasında kredi derecelendirme kuruluşlarının geçiş matrisi verileri kullanılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Temerrüt halinde krediden beklenen kayıp oranını ifade etmektedir

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için risk bakiyesini ifade etmektedir.

*Temerrüt Tanımı*

Banka tarafından aşağıdaki koşullarda borçlu temerrüde düşmüş (3.Aşama) olarak değerlendirilmekte ve temerrüde düşmüş krediler ömür boyu değer düşüklüğü uygulamasına tabi tutularak 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır:

- 1) Karşı tarafın finansal yapısındaki bozulmalar ve ekonomik koşullar
- 2) Yönetim tarafından uygun görülen diğer tarafsız kriterler
- 3) Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması

*Kredi Riskinde Önemli Derece Artış Tanımı*

Gelecekte ödeme sorunu beklenmeyen ve kredi borçlusunun kredi değerliliğinde zayıflama tespit edilmeyen krediler on iki aylık kredi değer düşüklüğü uygulamasına tabi krediler olarak 1. Aşama altında sınıflandırılır.

Borçluların borç ödeme veya nakit akışlarında olumsuz gelişmeler gözlemlenen, kredi sözleşmesinin şartlarının (anapara ve / veya faiz ödemeleri gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması) yerine getirilmesinde sorunlar olan ve borç alan tarafın kredi riskinin önemli ölçüde arttığı tespit edilen krediler beklenen ömür boyu kredi zararı karşılığının uygulanmasına tabi krediler olarak 2. Aşama altında sınıflandırılır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Yasal işlemlerin tamamlandığı ve alacakların tahsil edilemeyecek olduğunun belirlendiği tarihte, krediler, finansal tablolardan çıkarılır. Önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan verilen kredi ve avansların tahsil edilmesi durumunda söz konusu tutar dönem içinde ayrılan kredi risk karşılığında indirilmek suretiyle muhasebeleştirilir.

**31 ARALIK 2019 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)**

*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 iştirakler, Banka tarafından yapılan geri dönülemez tercihle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandığından gerçeğe uygun değerleri ile 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. İştiraklere ilişkin temettüler temettü alma hakkının oluştuğu dönemde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

*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.

**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.

**31 ARALIK 2019 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)**

**e. Tedavüldeki Banknotlar (devamı)**

*Tedavülden Kaldırılan Banknotlar - Türk Lirası ve Yeni Türk Lirası*

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.

**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 gösterilir.

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 tutulur.

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 kâr/zarar tablosuna dahil edilir.

Duran varlıkların amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

Binalar	%2 - 6
Demirbaşlar ve taşıtlar	%2 - 100
Özel maliyet bedelleri	%10 - 20
Yazılım	%6 - 100

**31 ARALIK 2019 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)**

**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 ayrılan dahili kıymet yollama sigorta karşılıkları ile emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı karşılığını ve vergi karşılığını içermektedir.

*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 kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmadan diğer pasifler içerisindeki aktüeryal kayıp/kazanç hesabı altında izlenmektedir.

**h. 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.

5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'uncu madde uyarınca; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerinde elde edilecek kurum kazançları için kurumlar vergisi oranı %20'den %22'ye yükseltilmiştir. Cari dönem vergi borcu, peşin ödenen vergiler ile netleştirildikten sonraki tutar olarak ödenir. Repo-ters repo gelirlerimiz üzerinden kesilen ve geçici vergiden mahsubu yapılan vergi tutarları ile ödenmiş olan geçici vergi tutarları bilançoda "13. Diğer Aktifler / 13.4 Diğer" kaleminde izlenmektedir.

Kurumlar vergisi oranındaki değişiklik dışında, taşınmazların satışından doğan kazançlara uygulanan %75'lik istisna oranı %50'ye indirilmiş olup ilgili varlıkların yeniden değerlendirilmesi durumunda ortaya çıkan geçici farklar üzerinden hesaplanacak ertelenmiş vergiye uygulanacak vergi oranı, ilgili taşınmazın defter değerinin satış yolu ile geri kazanılması durumunda %5 yerine %10 olarak dikkate alınması gerekmektedir.

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

**31 ARALIK 2019 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)**

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 yasalaşmış 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 kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. TCMB Kanunu 61. Madde gereği kurumlar vergisi matrahına konu olmayan "Değerleme Hesabı" üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

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.

**i. Saklama İşlemleri**

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

**j. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Mali Tabloların 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.

**k. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Banka'nın cari yıl içerisinde tespit ettiği önemli bir muhasebe hatası olmamıştır.

**l. Muhasebe politikalarında değişiklikler**

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

**31 ARALIK 2019 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)**

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

Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

**(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 Avro ve ABD Doları döviz alış kurlarının dökümü (döviz kuru bilgileri tam TL olarak sunulmaktadır):**

**a. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"**

	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
(1 Avro = TL)	6,6506 TL	6,0280 TL
(1 ABD Doları = TL)	5,9402 TL	5,2609 TL

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

<b>Bilanço Tarihindeki Döviz Alış Kuru</b>	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
<b>Avro</b>	6,6506 TL	6,0280 TL
<b>ABD Doları</b>	5,9402 TL	5,2609 TL

<b>Bilanço Tarihinden Önceki (Avro)</b>	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
1. Günün Döviz Alış Kuru	6,6506 TL	6,0280 TL
2. Günün Döviz Alış Kuru	6,6117 TL	6,0245 TL
3. Günün Döviz Alış Kuru	6,5759 TL	6,0185 TL
4. Günün Döviz Alış Kuru	6,5755 TL	6,0419 TL
5. Günün Döviz Alış Kuru	6,5773 TL	6,0291 TL

<b>Bilanço Tarihinden Önceki (ABD Doları)</b>	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
1. Günün Döviz Alış Kuru	5,9402 TL	5,2609 TL
2. Günün Döviz Alış Kuru	5,9370 TL	5,2889 TL
3. Günün Döviz Alış Kuru	5,9302 TL	5,2832 TL
4. Günün Döviz Alış Kuru	5,9293 TL	5,3034 TL
5. Günün Döviz Alış Kuru	5,9364 TL	5,2926 TL

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 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:

	<u>31 Aralık 2019</u>		<u>31 Aralık 2018</u>	
	Bin TL	Milyon ABD Doları	Bin TL	Milyon ABD Doları
<b>I-Döviz Varlıkları</b>				
1) Altın	160.904.576	27.087	105.904.019	20.130
2) Yabancı Para Banknotlar	22.336.578	3.760	18.069.286	3.435
3) Yurt Dışı Bankalar	443.311.532	74.629	364.548.311	69.294
4) Rezerv Dilimi Pozisyonu	927.191	156	825.727	157
5) Menkul Kıymetler	-	-	-	-
6) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
7) Yurt İçi Bankalar	-	-	6.230.499	1.184
8) Krediler	102.640.206	17.279	80.982.290	15.393
9) İştirakler	1.760.394	296	1.468.827	279
10) SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	8.808.044	1.483	7.844.169	1.491
11) Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
12) Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
13) Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-
14) Diğer Aktifler	857.259	145	1.377.531	262
<b>Toplam Döviz Varlıkları</b>	<b>741.545.780</b>	<b>124.835</b>	<b>587.250.659</b>	<b>111.625</b>
<b>II-Döviz Yükümlülükleri</b>				
1) Tedavüldeki Banknotlar	-	-	-	-
2) Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-
3) Mevduat	405.436.314	68.253	334.846.390	63.648
a) Kamu Sektörü	40.794.985	6.868	22.097.912	4.200
b) Bankacılık Sektörü	362.503.496	61.025	309.251.672	58.783
c) Diğer	2.137.832	360	3.496.806	665
4) Yurt Dışı Bankalar	11.967.963	2.015	10.614.052	2.018
5) Rezerv Dilimi İmkamı	927.191	156	825.727	157
6) SDR Tahsisatı	8.808.044	1.483	7.844.169	1.491
7) Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-
8) Karşılıklar	-	-	-	-
9) Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-
10) Değerleme Hesabı	-	-	-	-
11) Dönem Kârı	-	-	-	-
12) Diğer Pasifler	1.852.978	312	923.376	176
<b>Toplam Döviz Yükümlülükleri</b>	<b>428.992.490</b>	<b>72.219</b>	<b>355.053.714</b>	<b>67.490</b>
<b>Yabancı Para Bilanço Pozisyonu</b>	<b>312.553.290</b>	<b>52.617</b>	<b>232.196.945</b>	<b>44.136</b>

**31 ARALIK 2019 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 2019				31 Aralık 2018			
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı
Menkuller	491.952	273.338	218.614	360.792	392.985	228.090	164.895	290.343
Gayrimenkuller	576.093	173.487	402.606	289.968	542.837	165.753	377.084	332.473
	<b>1.068.045</b>	<b>446.825</b>	<b>621.220</b>	<b>650.760</b>	<b>935.822</b>	<b>393.843</b>	<b>541.979</b>	<b>622.816</b>

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davaların toplam tutarı 10.500 TL, 703.582 ABD Doları ve 114.650 Avro’dan (31 Aralık 2018: 6.025 TL, 64.578.582 ABD Doları ve 114.600 Avro) 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 kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmektedir.

**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:**

20.01.2019 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kâr payı avansı ödenmesine karar verilmiş ve ilgili mevzuat çerçevesinde 35,2 milyar TL hissedarlara dağıtılmıştır.

**(2) Banka’nın yurt dışı şubelerine ilişkin bilgiler:**

Banka’nın yurt dışı şubesi bulunmamakta olup, Türkiye Cumhuriyeti Dışişleri Bakanlığı’nın Frankfurt, Londra, New York, Pekin, Tokyo, Washington, Doha ve Kuala Lumpur’da dış temsilcilikleri bünyesinde ekonomi müşavirlikleri ve ataşelikler bulunmaktadır.



**31 ARALIK 2019 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)**

**C. Finansal tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu**

31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (“A member firm of KPMG International Cooperative”) 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 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın uluslararası standartta olan 553.193.013 (31 Aralık 2018: 488.531.099) safi gram, uluslararası standartta olmayan 2.832.327 safi gram altın mevcudu bulunmaktadır. Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka’nın İdare Merkezi’nde saklanmaktadır ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamı Banka’ya aittir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın İdare Merkezi’nde saklanan uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun 345.575 gramı Hazine’ye ait olup, bilançonun pasifinde “Diğer Pasifler” hesabı ile karşılıklı çalışmıştır).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla altın mevcudu, Londra piyasasında saat 10.30’da oluşan birinci seans altın fiyatı (2018: 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 2019		31 Aralık 2018	
	Safi Gram	Tutar	Safi Gram	Tutar
<b>Uluslararası Standartta Olan Altın</b>	<b>553.193.013</b>	<b>160.904.576</b>	<b>488.531.099</b>	<b>105.904.019</b>
TCMB malı altın	411.815.078	119.782.660	253.290.053	54.908.346
BOE nezdinde	5.939.153	1.727.493	5.939.153	1.287.493
TCMB nezdinde	34.015.937	9.894.050	33.670.645	7.299.140
BIST nezdinde	371.859.988	108.161.117	213.680.255	46.321.713
Bankalar ve finansman şirketleri zorunlu karşılık altını	140.681.436	40.919.329	235.059.291	50.956.272
BOE nezdindeki altın	42.959.521	12.495.428	90.668.485	19.655.160
Borsa İstanbul nezdindeki altın	97.721.915	28.423.901	144.390.806	31.301.112
Teminat olarak verilen altınlar	696.500	202.588	-	-
BIS nezdindeki	696.500	202.588	-	-
Hazine malı altın	-	-	181.755	39.401
<b>Uluslararası Standartta Olmayan Altın</b>	<b>2.832.327</b>	<b>823.825</b>	<b>3.177.798</b>	<b>688.885</b>
TCMB	2.832.327	823.825	2.832.223	613.971
Hazine	-	-	345.575	74.914

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 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 2019</u>		<u>31 Aralık 2018</u>	
	Bin TL	Milyon ABD Doları	Bin TL	Milyon ABD Doları
Menkul kıymet portföyü	200.924.502	33.825	129.717.482	24.657
Mevduat	82.011.234	13.806	49.324.207	9.376
Diğer	160.375.796	26.998	185.506.622	35.261
- Vadesiz mevduat	152.437.298	25.662	178.435.328	33.917
- SDR holding hesabı	7.935.977	1.336	7.070.036	1.344
- Diğer	2.521	-	1.258	-
<b>Toplam</b>	<b>443.311.532</b>	<b>74.629</b>	<b>364.548.311</b>	<b>69.294</b>

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 2019 tarihi itibarıyla, rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünün tutarı 200.924.502 TL (31 Aralık 2018: 129.717.482 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 2019 tarihi itibarıyla menkul kıymetler hesabı altında 19.407.464 TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır. (31 Aralık 2018 itibarıyla 13.703.785 TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır.)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2019</u>			
	Elde Etme Maliyeti	Reeskontu (net)	Bilanço Değeri	Borsa Rayici
<b><u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u></b>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<b><u>Kesin Alım:</u></b>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	17.087.584	2.319.881	19.407.464	19.407.464
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>17.087.584</b>	<b>2.319.881</b>	<b>19.407.464</b>	<b>19.407.464</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla kesin alım yoluyla edinilen TL cinsinden menkul kıymetlerin nominal değeri 19.374.000 TL'dir. (31 Aralık 2018: 15.402.000 TL)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018			
	Elde Etme Maliyeti	Reeskontu (net)	Bilanço Değeri	Borsa Rayici
<b><u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u></b>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Dövizde Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<b><u>Kesin Alım:</u></b>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	14.210.833	(507.048)	13.703.785	13.703.785
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Dövizde Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>14.210.833</b>	<b>(507.048)</b>	<b>13.703.785</b>	<b>13.703.785</b>

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda takip edilen geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	
	Nominal	Borsa rayici
<b><u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u></b>		
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri		
1. Sabit Getirili	8.177.300	11.592.471
2. Enflasyona Endeksli	-	-
3. Dövizde Endeksli	-	-
4. Dövizli Natık	-	-
5. Değişken Faizli	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>8.177.300</b>	<b>11.592.471</b>

  

	31 Aralık 2018	
	Nominal	Borsa rayici
<b><u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u></b>		
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri		
1. Sabit Getirili	30.326.644	34.917.974
2. Enflasyona Endeksli	-	-
3. Dövizde Endeksli	-	-
4. Dövizli Natık	-	-
5. Değişken Faizli	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>30.326.644</b>	<b>34.917.974</b>

**31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri satım vaadi ile alım işlemlerinden alacaklar 11.527.206 TL tutarındaki işlem maliyeti ve gelir reeskontu toplamından oluşmaktadır. (31 Aralık 2018: 34.940.725 TL). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla geri satım vaadi ile alım işlemlerinden gelir reeskontu olan 4.872 TL (31 Aralık 2018: 100.419 TL) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalara verdiği gelir reeskontu dahil 3.170.970 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası işlemleri, aktif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: 74.356.372 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 4.303 TL (31 Aralık 2018: 196.678 TL) tutarındaki faiz gelir reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançonun pasifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Borçlar-Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri alım vaadi ile satım işlemlerinden borçlar 475.137 TL tutarındaki işlem maliyeti ve gider reeskontu toplamından oluşmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla geri alım vaadiyle satım işlemlerinden gider reeskontu olan 137 TL Para Politikası İşlemlerinden Borçlar-Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilmektedir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalardan aldığı gider reeskontu dahil 4.293.651 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası İşlemleri, pasif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Borçlar- Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: 7.306.262 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 1.252 TL (31 Aralık 2018: 4.562 TL) tutarındaki faiz gider reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

TL depoları karşılığı döviz depoları işlemleri 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bakiye göstermemektedir (31 Aralık 2018: 6.291.164 TL ve bu kaleme TL depoları karşılığı döviz depo işlemleri için yansıtılan gelir reeskontu 18.719 TL'dir).

**(4) Yurt İçi Bankalar**

Yurt içi bankalar kaleminde TCMB taraflı döviz depo işlemleri, karşılışan döviz depo işlemleri, ve TL depoları karşılığı döviz depo işlemleri gösterilmekte olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu işlemlere ilişkin bakiye bulunmamaktadır (2018: 6.230.499 TL ve bu kaleme yansıtılan gelir reeskontu TL depoları karşılığı döviz depo işlemleri için 1.936 TL'dir).

**31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla iç krediler hesabı bankalara kullanılan 102.586.379 TL (31 Aralık 2018: 80.934.619 TL) tutarındaki reeskont kredilerinden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2019		31 Aralık 2018	
	Bin TL	Bin ABD Doları	Bin TL	Bin ABD Doları
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>8.188.811</b>	<b>1.556.542</b>	<b>5.843.448</b>	<b>1.549.205</b>
- Dönem İçinde İntikal (+) (*)	45.682	8.035	36.045	7.336
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-	-
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-	-
- Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
- Kur Farkı	1.059.409	-	2.309.318	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>9.293.902</b>	<b>1.564.577</b>	<b>8.188.811</b>	<b>1.556.541</b>
- Aktifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	(9.293.902)	(1.564.577)	(8.188.811)	(1.556.541)
<b>Karşılık Sonrası Bakiye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 45.682 TL (31 Aralık 2018: 36.045 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, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun (“VUK”) ve TCMB Kanunu’nun 59. Maddesi kapsamında kâr-zarar hesapları içinde izlenmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 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 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranı (%)	31 Aralık 2019 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2018 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2019 Defter Değeri	31 Aralık 2018 Defter Değeri
Bank for International Settlements (BIS) (*) (**)	1.43	(*)10.000.000	(*)10.000.000	1.700.705	1.415.969
International Islamic Liquidity Management Corporation (IILM)	13.33	10.000.000	10.000.000	59.402	52.609
S.W.I.F.T.	0.007	43.120	43.120	287	249
<b>Toplam İştirakler</b>				<b>1.760.394</b>	<b>1.468.827</b>

(\*) 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, gerçeğe uygun değerini tespit edebildiği BIS ve SWIFT'teki yatırımlarını finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile göstermekte, IILM yatırımı ise bilanço tarihi itibarıyla yabancı para değerlemesine tabi tutulmuş maliyet bedelini gerçeğe uygun değer olarak kabul etmektedir. Cari yılda iştiraklerde meydana gelen 291.567 TL tutarındaki değer artışının 180.822 TL tutarındaki yabancı para değerlemesinden kaynaklanan kısmı pasif hesaplar içerisinde “Değerleme Hesabı’nda” geri kalan 110.745 TL ise 15.166 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi düşüldükten sonra 95.579 TL olarak “Diğer Pasifler” altındaki “İştirak Değer Artış Farkı’nda” muhasebeleştirilmiştir. (Bkz. Not II. 16)

İştirakler Hareket Tablosu	2019	2018
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	1.468.827	1.064.813
Yıl içindeki gerçeğe uygun değer değişiklikleri	110.745	376.739
Yıl içindeki yabancı para değerlendirme etkisi	180.822	27.275
<b>Kapanış Bakiyesi (31 Aralık)</b>	<b>1.760.394</b>	<b>1.468.827</b>

2019 yılı içerisinde satın alınan veya elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

2019 yılı içerisinde Bank for International Settlements'tan 14.429 TL kâr payı tahsil edilmiştir (2018: 11.632 TL).

#### (7) Duran Varlıklar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gayrimenkullerin brüt tutarı 576.093 TL (31 Aralık 2018: 542.837 TL), birikmiş amortismanları 173.487 TL (31 Aralık 2018:165.753 TL); menkullerin brüt tutarı 491.952 TL (31 Aralık 2018: 392.985 TL), birikmiş amortismanları ise 273.338 TL'dir (31 Aralık 2018: 228.090 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 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)

31 Aralık 2019 ve 2018 yıllarına ait duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
1 Ocak 2019 net bilanço değeri	377.085	137.062	27.832	541.979
Alımlar	42.176	90.329	21.188	153.693
Elden çıkarılanlar (net) (*)	(8.921)	(272)	-	(9.193)
Dönem içi amortisman	(7.735)	(46.892)	(10.633)	(65.259)
<b>31 Aralık 2019 net bilanço değeri</b>	<b>402.606</b>	<b>180.227</b>	<b>38.387</b>	<b>621.220</b>

	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
1 Ocak 2018 net bilanço değeri	235.511	80.461	8.890	324.862
Alımlar	148.907	90.439	35.614	274.960
Elden çıkarılanlar (net) (*)	(2.771)	(50)	--	(2.821)
Dönem içi amortisman	(4.562)	(33.789)	(16.671)	(55.022)
<b>31 Aralık 2018 net bilanço değeri</b>	<b>377.085</b>	<b>137.061</b>	<b>27.833</b>	<b>541.979</b>

(\*) Elden çıkarılanlar, amortismanı düşülmüş değeriyle gösterilmiştir.

#### (8) Diğer Aktifler

Diğer aktifler - Diğer hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kurumlar vergisinden mahsup edilecek geçici vergi	6.074.106	7.222.981
İleri valörlü döviz satışından alacaklar	2.097.169	1.844.115
İnşa halindeki banka bina giderleri	1.105.552	1.120.548
Sair malzeme ve diğer depolar	5.325	-
Banknot matbaası hammadde ve yarı mamulleri	83.030	66.861
Kurumlar vergisinden mahsup edilecek gelir vergisi stopajı	79.200	502.021
Banknot matbaası akreditif bedelleri	23.140	214
Koleksiyon banknotlar deposu	3.794	3.668
Madalyonlar deposu	112	112
TL uzlaşmalı vadeli döviz işlemleri değer artış farkları	-	305.883
Diğer	94.291	176.361
<b>Toplam</b>	<b>9.565.719</b>	<b>11.242.764</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 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 (Devamı)

Diğer aktifler – Gelir tahakkukları hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Hazine’den tahsil edilecek masraf ve komisyonlar (*)	47.236	32.608
EFT mesaj ücretleri gelir tahakkukları	27.522	20.678
Diğer	11.359	15.205
<b>Toplam Faiz ve Gelir Reeskont ve Tahakkukları</b>	<b>86.117</b>	<b>68.491</b>

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

#### (9) Tedavüldeki Banknotlar

Banka, TCMB Kanunu’nun 1. maddesi uyarınca Türkiye’de banknot ihracı imtiyazına münhasıran sahiptir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın ihraç ettiği banknot tutar 153.362.376 TL’dir (31 Aralık 2018: 132.261.723 TL).

Tedavüldeki banknotlar hareket tablosu	2019	2018
1 Ocak bakiyesi	132.261.722	131.457.662
Tedavüle giren banknotlar	62.303.351	48.951.300
Tedavülden çekilen ve imha edilen banknotlar	(41.202.697)	(48.147.240)
<b>31 Aralık Bakiyesi</b>	<b>153.362.376</b>	<b>132.261.722</b>

#### (10) Rezerv Dilimi İmkani

Türkiye’nin Uluslararası Para Fonu (IMF) üyeliğinden doğan mali ilişkiler çerçevesinde ülke kotası, 18 Şubat 2016 tarihi itibarıyla, 3.202.800.000 SDR tutarında artırılarak 4.658.600.000 SDR olmuştur.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla IMF nezdinde bulunan 4.658.600.000 SDR tutarındaki kotanın peşin ödenen kısmını oluşturan 112.775.000 SDR tutarındaki rezerv dilimi pozisyonu aktifte Rezerv Dilimi Pozisyonu hesabına; pasifte ise Rezerv Dilimi İmkani hesabına kaydedilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 927.191 TL’dir (31 Aralık 2018: 825.727 TL).

IMF ile yapılmış olan protokole istinaden Türkiye’ye tahsis edilen ve Hazine tarafından kullanılmış olan 112.307.000 SDR (31 Aralık 2018:112.307.000 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 kullandırılmış ve yine belirtilen şekilde kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 8.808.044 TL’dir (31 Aralık 2018: 7.844.169 TL).



**31 ARALIK 2019 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**

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. maddesine istinaden Banka, Hazine haricindeki kamu sektörü mevduatına faiz ödememektedir. 1211 sayılı TCMB Kanunu’nun 13 Şubat 2011 tarih ve 6111 sayılı Kanun ile değişik 41. maddesinde Hazine’ye 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na Ait Mevduat Hesaplarının Nemalandırılmasına İlişkin Usul ve Esaslar” başlıklı protokol 12 Ekim 2011 tarihi itibarıyla imzalanmış ve Hazine’nin Banka nezdindeki hesaplarına faiz ödenmeye başlanmıştır. Hazine mevduatı dışında kalan kamu sektörü mevduatı vadesizdir.

Bankacılık sektörünün mevduatı ise ihbarlı yatırılan döviz mevduatları ve vadesiz TL mevduatları ile zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır. 3 Kasım 2014 tarihinden itibaren Türk Lirası zorunlu karşılıklara faiz ödemesi yapılmaktadır. Ayrıca 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren yabancı para zorunlu karşılıklara da faiz ödenmesine başlanmış ancak 19 Eylül 2019 tarihinde yabancı para zorunlu karşılıklara verilen faiz ödemesi kaldırılmıştır.

***İşçi Dövizleri Hesapları***

İşçi Dövizleri Hesapları, yurt dışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tutarı 2.137.782 TL’dir (31 Aralık 2018: 2.396.694 TL).

İşçi Dövizleri Hesapları’nın vadesi 3 yıldır İşçi Dövizleri Hesapları tasfiye sürecinde olduğundan yeni hesap açılmamaktadır. 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren vadesi dolan hesapların vadesi yenilenmemekte, söz konusu hesaplar tahakkuk ettirilen faizleriyle birlikte, sıfır faizli vadesiz hesap olarak takip edilmektedir.

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

Döviz Cinsi	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Döviz Bakiyesi (000)	Bin TL Karşılığı	Döviz Bakiyesi (000)	Bin TL Karşılığı
Avro	303.910	2.021.186	375.417	2.263.011
ABD Doları	14.149	84.047	19.708	103.670
İsviçre Frangı	5.056	30.808	5.314	28.352
Diğer	229	1.741	255	1.661
<b>Toplam</b>		<b>2.137.782</b>		<b>2.396.694</b>

**31 ARALIK 2019 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)**

***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 2019 tarihi itibarıyla, minimum kota tutarı olarak tutulan SDR tutarının karşılığı olan 95.763 TL (31 Aralık 2018: 67.951 TL) IMF'nin mevduat hesabı altında yer almaktadır. Buna ek olarak, 28 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 2018: 24 TL). Ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka nezdinde 32.346 TL tutarında Afrika Kalkınma Bankası'na (AfKB) ilişkin mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 22.310 TL).

***Fonlar***

Fonlar, Cumhurbaşkanlığı'na 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 (tam) 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 sınıf hisse senetleri münhasıran Hazine'ye ait olup, A sınıfı hisse senetleri sermayenin %51'inden aşağı düşemez.

Banka'nın sermayesinin 31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla gösterimi:

	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
Nominal sermaye	25	25
Sermaye enflasyon düzeltme farkı	46.209	46.209
<b>Toplam sermaye</b>	<b>46.234</b>	<b>46.234</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2019 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 2019		31 Aralık 2018	
	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
Mervak İç ve Dış Ticaret A.Ş.	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	422	2	422	2
Türkiye Kızılay Derneği	301	1	301	1
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	277	1	277	1
Diğer	2.931	12	2.931	12
<b>Toplam nominal sermaye</b>	<b>25.000</b>	<b>100</b>	<b>25.000</b>	<b>100</b>

(\*) Hisse tutarları tam TL olarak ifade edilmiştir.

Banka'nın yıllık safi kârının %6'sı hissedar ilk kâr hissesi olarak hissedarlara, kalan miktarın %5'i iki aylık maaş tutarını geçmemek şartıyla çalışanlara ve %10'u ihtiyat akçesine aktarılır. Hisse senetlerinin nominal tutarı üzerinden Genel Kurul kararıyla en çok %6 nispetinde ikinci kar hissesi dağıtıldıktan sonra kalan tutar Hazine'ye aktarılır.

20 Ocak 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 2018 yılı karından ayrılan ihtiyat akçesinin tamamı olan 5.349.978 TL kara katılarak dağıtılmıştır.

20 Ocak 2020 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kâr payı avansı ödenmesine karar verilmiş ve ilgili mevzuat çerçevesinde 35,2 milyar TL hissedarlara dağıtılmıştır.

9 Temmuz 2019 tarih ve 30836 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve aynı gün yürürlüğe giren 7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 6. maddesi ile 1211 sayılı Bankamız Kanununa eklenen Geçici 12. maddesine istinaden birikmiş ihtiyat akçelerinin tamamı ve birikmiş fevkalade ihtiyat akçelerinden son yılın kârından ayrılan kısmı hariç tamamı 40.769.702 TL Hazine'ye aktarılmıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2019 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

###### *Emekli İkramesi ve Kıdem Tazminatı Karşılığı*

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 209.545 TL (31 Aralık 2018: 173.605 TL) tutarındaki toplam emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı yükümlülüğünün tamamına karşılık ayırmış ve bu karşılığı karşılıklar hesabına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>1 Ocak bakiyesi</b>	<b>173.605</b>	<b>143.395</b>
Faiz ve hizmet maliyeti	40.896	32.552
Yıl içinde yapılan ödemeler	(4.956)	(2.342)
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b>209.545</b>	<b>173.605</b>

###### *Transfer Sigortası Karşılığı*

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 243.056 TL (31 Aralık 2018: 243.056 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 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Ödenecek kurumlar vergisi	11.051.921	10.610.547
Diğer vergiler (*)	691.973	166.326
<b>Vergi yükümlülüğü – net</b>	<b>11.743.894</b>	<b>10.776.873</b>

(\*) 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.

2019 yılında uygulanan yasal vergi oranı %22’dir (2018: %22).

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2019 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)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2019 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22’dir (2018: %22). 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.

2019 ve 2018 yıllarına ait vergi gideri aşağıda özetlenmiştir:

	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2019</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2018</u>
- Kurumlar vergisi (gideri)	(11.051.921)	(10.610.547)
- Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	3.710	8.635
<b>Vergi gideri</b>	<b>(11.048.211)</b>	<b>(10.601.912)</b>

##### Ertelemiş Vergi

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve hesaplanan Ertelemiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülüklerinin) detayı aşağıda sunulmuştur:

	<u>Toplam geçici</u> <u>farklar</u> <u>31 Aralık 2019</u>	<u>Ertelemiş vergi</u> <u>varlıkları/</u> <u>(yükümlülükleri)</u> <u>31 Aralık 2019</u>
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	209.545	46.100
Duran varlıklar amortisman düzeltmesi	4.481	986
İştirakler gerçeğe uygun değer artışı	(1.618.490)	(89.017)
<b>Net Yükümlülük</b>	<b>(1.404.463)</b>	<b>(41.931)</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2019 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)

	Toplam geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	173.605	38.193
Duran varlıklar amortisman düzeltmesi	23.562	5.184
İştirakler gerçeğe uygun değer artış / (azalışı)	(1.342.750)	(73.851)
<b>Net Varlık</b>	<b>(1.145.583)</b>	<b>(30.474)</b>

2019 ve 2018 tarihlerindeki ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2019	2018
<b>1 Ocak bakiyesi</b>	<b>(30.474)</b>	<b>(13.917)</b>
Kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi, net	3.710	8.635
Diğer pasifler ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi(*)	(15.166)	(25.192)
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b>(41.931)</b>	<b>(30.474)</b>

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

Vergi giderinin mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	%	2019	%	2018
<b>Vergi öncesi kâr</b>		<b>55.781.018</b>		<b>66.881.467</b>
Kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanan karşılık	22	12.271.824	22	14.713.923
Vergiye tabi olmayan gelir	(2,1)	(1.232.240)	(6,1)	(4.124.329)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	-	16.560	-	22.436
Diğer	-	(7.933)	-	(10.118)
<b>Vergi gideri/(geliri)</b>	<b>19,8</b>	<b>11.048.211</b>	<b>15,9</b>	<b>10.601.912</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2019 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 kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmiştir.

##### (16) Diğer Pasifler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Diğer Pasifler hesabının 74.914 TL tutarındaki kısmını oluşturan Hazine adına Banka’da saklanan uluslararası standartta olmayan altın mevcudu ile 39.401 TL tutarındaki kısmını oluşturan Hazine adına BİST’te saklanan uluslararası standartta olan altın mevcudları 31 Aralık 2019 itibarıyla bulunmamaktadır.

Diğer pasifler – Diğer dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İleri Valörlü Döviz Satışından Borçlar	2.084.261	1.819.640
İştirakler Değer Artış Fonu	1.529.540	1.268.955
Gelecek yıl valörlü ile yurt dışı transfer işlemleri	367.411	182.045
Gelecek Dönem Likide Edilecek Paralar	24.970	974
Hesap açma limitinin altında olduğundan bekleyen faizler	21.288	19.285
Geçmiş Yıl Kârları/(Zararları)	17.269	1.897
Vefat sonucu varislere yapılacak ödemeler	15.389	16.168
Lehdarın Müracaatını Bekleyen Paralar	11.213	553
Vergi daireleri, icra memurlukları ve mahkeme kararları gereğince Banka'ya yatırılan teminat ve emanetlerden borçlar	5.555	5.473
Kıdem Tazminatı Aktüeryal	2.490	2.490
Hacizli ve tedbirli paralar	639	408
TL Uzlaşmalı Vadeli Döviz İşlemleri Değer Artış ve Azalışları	-	305.883
Diğer	18.591	63.168
<b>Toplam</b>	<b>4.098.615</b>	<b>3.686.939</b>

Diğer pasifler – Gider tahakkuklarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
IMF ödemeleri	11.451	14.072
İleri valörlü döviz satışından oluşan kur farkı	2.724	25.320
Diğer	10.214	10.076
<b>Toplam Gider Tahakkukları</b>	<b>24.389</b>	<b>49.468</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2019 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)

##### (17) Yurt Dışı Bankalar

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

	2019		2018	
	TL	Bin ABD Doları Karşılığı	TL	Bin ABD Doları Karşılığı
Yurtdışı bankalar	11.967.963	2.014.741	10.614.052	2.017.535

#### III. KÂR VE ZARAR TABLOLARINA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

##### (1) Faiz Gelirleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2019</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2018</u>
Bankalardan Alınan Faizler	12.560.047	1.389.432
Geri Satım Vaadiyle Alım İşlemlerinden Alınan Faizler	6.056.498	11.713.015
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7.628.827	11.356.862
TL ve YP Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	3.733.945	5.070.791
Kredilerden Alınan Faizler	985.519	605.205
<b>Toplam</b>	<b>30.964.836</b>	<b>30.135.305</b>

##### (2) Faiz Giderleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2019</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2018</u>
Bankalara Verilen Faizler	5.871.866	7.556.052
Hazine Müsteşarlığı Hesaplarına Verilen Faizler	5.029.131	4.296.485
IMF Genel Kaynak Kullanımına Verilen Faizler	84.214	68.391
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1.011.000	381.566
İşçi Dövizlerine Verilen Faizler	-	7
<b>Toplam</b>	<b>11.996.211</b>	<b>12.302.501</b>

##### (3) Faiz Dışı Gelirler

	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2019</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2018</u>
Yabancı Para İşlem Kârları	45.039.038	71.655.718
Diğer Faiz Dışı Gelirler	27.611.924	4.274.596
Temettü Geliri	14.429	11.632
<b>Toplam</b>	<b>72.665.391</b>	<b>75.941.946</b>

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 2019 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 2019</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>31 Aralık 2018</u>
Yabancı Para İşlem Zararları	5.632.188	5.006.626
Menkul Kıymetler Alım-Satım Zararları ve Değer Azalışı	1.126.275	1.666.929
Takipteki Alacak Karşılık Gideri	1.105.091	2.345.363
Ücretler ve Maaşlar	954.076	766.355
TL Uzlaşmalı Vadeli Döviz İşlem Zararları	32.155	15.268.191
Genel Faaliyet ve Banknot Gideri	374.177	326.181
Sosyal Güvenlik Gideri	129.205	93.889
Amortisman Giderleri	65.677	55.022
Diğer Faiz Dışı Giderler	27.206.515	2.040.912
<b>Toplam</b>	<b>36.625.359</b>	<b>27.569.468</b>

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

Takipteki Alacak Karşılık Giderleri hesabı, 2019 yılı içinde takipteki alacaklar için hesaplanan 45.682 TL (2018: 36.045 TL) tutarındaki faiz tahakkuku ile 2019 yılında kur dalgalanması sonucu takipteki alacak bakiyesi üzerinden oluşan 1.059.408 TL tutarındaki kur farkı için ayrılan karşılıktan oluşmaktadır (2018: 2.309.318 TL).

#### IV. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

##### (1) Dönem başındaki nakit ve nakit benzeri değerler:

	<u>1 Ocak 2019</u>	<u>1 Ocak 2018</u>
Efektif	18.069.286	10.581.358
Madeni Para	83.670	61.492
Yurt Dışı Bankalar/ Mevduat	49.244.446	21.967.858
Yurt Dışı Bankalar/ Cari	185.506.622	32.519.549
PPİ Alacaklar	109.000.001	137.407.700
Yurtiçi Bankalar	6.228.564	19.462.966
<b>Nakit ve nakit benzeri değerler</b>	<b>368.132.589</b>	<b>222.000.923</b>

##### (2) Dönem sonundaki nakit ve nakit benzeri değerler:

	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Efektif	22.336.578	18.069.286
Madeni Para	122.161	83.670
Yurt Dışı Bankalar/ Mevduat	81.983.084	49.244.446
Yurt Dışı Bankalar/ Cari	160.375.796	185.506.622
PPİ Alacaklar	14.689.000	109.000.001
Yurtiçi Bankalar	-	6.228.564
<b>Nakit ve nakit benzeri değerler</b>	<b>279.506.619</b>	<b>368.132.589</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 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 2019)	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>AKTİF</b>								
Altın	119.985.247	40.919.329	-	-	-	-	-	160.904.576
Yabancı Para Banknotlar	22.336.578	-	-	-	-	-	-	22.336.578
Yurt Dışı Bankalar	160.375.796	81.320.150	27.777.073	71.412.365	102.046.872	379.276	-	443.311.532
Rezerv Dilimi Pozisyonu	927.191	-	-	-	-	-	-	927.191
Menkul Kıymetler	-	1.415.016	2.082.350	1.911.544	9.649.572	4.348.982	-	19.407.464
Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	14.698.176	-	-	-	-	-	14.698.176
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	53.827	9.441.864	28.813.536	64.330.979	-	-	-	102.640.206
İştirakler	-	-	-	-	-	-	1.760.394	1.760.394
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	8.808.044	-	-	-	-	-	-	8.808.044
Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	621.220	621.220
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	10.523.199	-	10.317	-	-	-	64.306	10.597.822
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>323.009.882</b>	<b>147.794.535</b>	<b>58.683.276</b>	<b>137.654.888</b>	<b>111.696.444</b>	<b>4.728.258</b>	<b>2.445.920</b>	<b>786.013.203</b>
<b>PASİF</b>								
Tedavüldeki Banknotlar	153.362.376	-	-	-	-	-	-	153.362.376
Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	4.768.788	-	-	-	-	-	4.768.788
Mevduat	235.288.851	253.416.142	-	-	-	-	-	488.704.993
Yurt Dışı Bankalar	7.147.947	4.820.016	-	-	-	-	-	11.967.963
Rezerv Dilimi İmkamı	927.191	-	-	-	-	-	-	927.191
SDR Tahsisatı	8.808.044	-	-	-	-	-	-	8.808.044
Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	11.785.826	11.785.826
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	452.601	452.601
Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-	-	5.557.383	5.557.383
Değerleme Hesabı	-	-	-	-	-	-	50.660.801	50.660.801
Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	44.732.807	44.732.807
Diğer Pasifler	2.573.706	-	-	-	-	-	1.710.724	4.284.430
<b>Pasifler Toplamı</b>	<b>408.108.115</b>	<b>263.004.946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114.900.142</b>	<b>786.013.203</b>
<b>Net Likidite Pozisyonu</b>	<b>(85.098.233)</b>	<b>(115.210.411)</b>	<b>58.683.276</b>	<b>137.654.888</b>	<b>111.696.444</b>	<b>4.728.258</b>	<b>(112.454.222)</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 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 2018)	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>AKTİF</b>								
Altın	105.904.019	-	-	-	-	-	-	105.904.019
Yabancı Para Banknotlar	18.069.286	-	-	-	-	-	-	18.069.286
Yurt Dışı Bankalar	185.506.622	52.680.170	4.673.619	32.298.912	88.722.781	666.207	-	364.548.311
Rezerv Dilimi Pozisyonu	825.727	-	-	-	-	-	-	825.727
Menkul Kıymetler	-	-	1.152.289	1.454.692	8.653.673	2.443.131	-	13.703.785
Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	109.297.097	-	-	-	-	-	109.297.097
Yurt İçi Bankalar	-	6.230.499	-	-	-	-	-	6.230.499
Krediler	47.671	7.844.816	17.537.737	55.552.066	-	-	-	80.982.290
İştirakler	1.468.827	-	-	-	-	-	-	1.468.827
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	7.844.169	-	-	-	-	-	-	7.844.169
Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	541.979	541.979
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	12.006.820	-	12.683	-	-	-	64.307	12.083.810
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>331.673.141</b>	<b>176.052.582</b>	<b>23.376.328</b>	<b>89.305.670</b>	<b>97.376.454</b>	<b>3.109.338</b>	<b>606.286</b>	<b>721.499.799</b>
<b>PASİF</b>								
Tedavüldeki Banknotlar	132.261.722	-	-	-	-	-	-	132.261.722
Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	13.597.426	-	-	-	-	-	13.597.426
Mevduat	28.811.448	383.468.226	-	-	-	-	-	412.279.674
Yurt Dışı Bankalar	10.614.052	-	-	-	-	-	-	10.614.052
Rezerv Dilimi İmkamı	825.727	-	-	-	-	-	-	825.727
SDR Tahsisatı	7.844.169	-	-	-	-	-	-	7.844.169
Vergi Yükümlülüğü	-	-	10.807.347	-	-	-	-	10.807.347
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	416.662	416.662
Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-	-	27.602.161	27.602.161
Değerleme Hesabı	-	-	-	-	-	-	45.004.665	45.004.665
Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	56.279.555	56.279.555
Diğer Pasifler	1.809.322	768.057	-	-	-	-	1.389.260	3.966.639
<b>Pasifler Toplamı</b>	<b>182.166.440</b>	<b>397.833.709</b>	<b>10.807.347</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130.692.303</b>	<b>721.499.799</b>
<b>Net Likidite Pozisyonu</b>	<b>149.506.701</b>	<b>(221.781.127)</b>	<b>12.568.981</b>	<b>89.305.670</b>	<b>97.376.454</b>	<b>3.109.338</b>	<b>(130.086.017)</b>	<b>-</b>