

**TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

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 2021 tarihli bilançosu 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 2021 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.

Diğer Husus

Banka tarafından alınan karar doğrultusunda, "Swap İşlemleri"nin muhasebe politikasında değişikliğe gidilmiş olup, değişikliğe ilişkin etkiler finansal tabloların I. A. (3) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

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 bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

23 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Not (Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020
1 ALTIN	1	499.485.010	319.703.047
1.1 Uluslararası Standartta Olan		499.485.010	319.703.047
2 YABANCI PARA BANKNOTLAR		51.758.697	21.578.916
3 YURT DIŞI BANKALAR	2	887.895.809	344.003.969
3.1 YP Menkul Kıymetler		106.493.636	65.180.637
3.2 Mevduat		119.977.655	56.344.226
3.3 Diğer		661.424.518	222.479.106
4 REZERV DİLİMİ POZİSYONU	10	2.049.054	1.197.129
5 MENKUL KIYMETLER	3	74.109.108	89.499.890
5.1 Devlet İç Borçlanma Senetleri		73.535.177	88.515.589
5.2 Diğer		573.931	984.301
6 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	3	569.610.998	290.045.954
6.1 Açık Piyasa İşlemleri		377.360.486	99.343.998
6.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri		119.230.982	190.701.956
6.3 Diğer		73.019.530	-
7 YURT İÇİ BANKALAR	4	599.767	-
8 KREDİLER	5	198.280.513	138.487.956
8.1 İç Krediler		198.162.918	138.421.441
8.1.1 Reeskont Kredileri		195.842.969	137.639.820
8.1.2 Diğer Krediler		2.319.949	781.621
8.2 Dış Krediler		117.595	66.515
9 İŞTİRAKLER	6	4.366.320	2.587.397
10 SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ	10	100.592.854	11.372.379
11 DURAN VARLIKLAR (NET)	7	925.593	942.523
12 TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)	5	-	-
12.1 Takipteki Alacaklar		20.514.868	11.544.249
12.2 Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)		(20.514.868)	(11.544.249)
13 DİĞER AKTİFLER	8	106.542.773	24.576.120
13.1 Uluslararası Standartta Olmayan Altın	1	2.150.901	1.264.079
13.2 Madeni Para		85.130	60.850
13.3 Gelir Tahakkukları		144.248	102.740
13.4 Diğer		104.162.494	23.148.451
TOPLAM AKTİFLER		2.496.216.496	1.243.995.280

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Not (Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020
1 TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	9	235.377.440	188.369.447
2 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	3	6.012.486	13.007.785
2.1 Açık Piyasa İşlemleri		-	11.095
2.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri		6.012.486	12.996.690
2.3 Likidite Senetleri		-	-
2.4 Diğer		-	-
3 MEVDUAT	11	1.893.247.670	880.648.797
3.1 Kamu Sektörü Mevduatı		336.153.675	138.854.422
3.1.1 Hazine, Genel ve Özel Bütçeli İdareler		336.099.280	138.830.892
3.1.1.1 Nakit		302.437.150	112.070.461
3.1.1.2 Altın		33.662.130	26.760.430
3.1.2 Diğer		54.395	23.530
3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı		1.553.201.590	738.902.414
3.2.1 Yurt İçi Bankalar		638.975.015	283.836.190
3.2.1.1 Nakit		602.077.818	247.103.544
3.2.1.2 Teminat		30.969.609	35.132.883
3.2.1.2.1 Nakit		28.136.056	25.124.375
3.2.1.2.2 Altın (Safi Gram)		2.833.553	10.008.508
3.2.1.3 Altın (Safi Gram)		5.927.588	1.599.763
3.2.2 Yurt Dışı Bankalar		225.735.442	135.931.612
3.2.3 Zorunlu Karşılıklar Bloke Hesabı		688.491.133	319.134.612
3.2.3.1 Nakit		581.424.709	242.289.279
3.2.3.2 Altın		107.066.424	76.845.333
3.2.4 Diğer		-	-
3.3 Diğer Mevduat		3.892.405	2.891.961
3.3.1 İşçi Dövizleri		3.506.187	2.574.406
3.3.2 Uluslararası Kuruluşlar		192.082	153.496
3.3.3 Fonlar		194.040	163.668
3.3.4 Diğer		96	391
4 YURT DIŞI BANKALAR	17	62.913.857	26.183.011
5 REZERV DİLİMİ İMKANI	10	2.049.054	1.197.129
6 SDR TAHSİSATI	10	100.592.854	11.372.379
7 VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ	14	17.139.731	9.082.759
7.1 Ödenecek Vergiler		16.989.486	9.006.307
7.2 Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		150.245	76.452
8 KARŞILIKLAR	13	474.700	429.519
9 SERMAYE VE İHTİYAT AKÇESİ	12	4.684.659	5.956.597
9.1 Ödenmiş Sermaye		25	25
9.2 Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		46.209	46.209
9.3 İhtiyat Akçesi		4.638.425	5.910.363
10 DEĞERLEME HESABI	15	53.610.920	69.351.880
11 DÖNEM KÂRI		57.483.159	34.497.932
12 DİĞER PASİFLER	16	62.629.966	3.898.045
12.1 Uluslararası Standartta Olmayan Hazine Altınları		-	-
12.2 Akreditifler		191.921	177.113
12.3 Gider Tahakkukları		501.905	174.728
12.4 Diğer		61.936.140	3.546.205
TOPLAM PASİFLER		2.496.216.496	1.243.995.280

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT
KÂR VEYA ZARAR TABLOLARI**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Not (Bölüm III)	01.01- 31.12.2021	01.01-31.12.2020
I - FAİZ GELİRLERİ	1	131.631.095	46.189.979
II - FAİZ GİDERLERİ	2	(25.946.169)	(7.669.230)
III - NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ)		105.684.926	38.520.749
IV - NET KOMİSYON VE HİZMET GELİRİ		1.659.477	4.228.806
- Komisyon ve Hizmet Geliri		1.758.296	4.303.932
- Komisyon ve Hizmet Gideri		(98.819)	(75.126)
V - FAİZ DIŞI GELİRLER	3	35.151.292	142.179.286
VI - FAİZ DIŞI GİDERLER	4	(68.302.677)	(141.892.309)
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR {III+IV+V-VI}		74.193.018	43.036.532
VIII - VERGİ GİDERİ	Not 14 (Bölüm II)	(16.709.859)	(8.538.600)
- Vergi karşılığı		(16.718.403)	(8.530.907)
- Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		8.544	(7.693)
IX - NET DÖNEM KÂRI {VII-VIII}		57.483.159	34.497.932

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

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

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	TP	YP (Orijinal Para) (Bin)	YP (TL Karşılığı) (Bin)	ADET (Bin)	TP	YP (Orijinal Para) (Bin)	YP (TL Karşılığı) (Bin)	ADET (Bin)
A. Emanet Kıymetler	328.649.375	233.021	1.279.982	23	317.637.504	251.811	954.408	24
1. Emanet Olarak Alınan Serbest Menkul Kıymetler	287.204.684	85.271	1.225.817	-	277.667.978	106.288	930.275	-
2. İşlem Gören Kıymetler Deposu	8.333.722	-	-	8	11.111.625	-	-	8
3. TMSF'nin Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu	32.766.228	-	-	-	28.412.495	-	-	-
4. Diğer	344.741	147.750	54.165	15	445.406	145.522	24.133	16
B. Teminat Olarak Alınanlar	160.590.341	52.915.202	284.432.346	211	146.308.815	53.711.408	163.412.233	209
1. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Bankaların DİBS Depoları	8.287.683	-	-	-	-	-	-	-
2. Bankalararası Para Piyasası İşlemleri Tahvil Cüzdanı	145.416.937	30.860.233	87.374.709	-	143.116.114	27.536.925	24.803.143	-
3. Diğer	6.885.721	22.054.969	197.057.637	211	3.192.701	26.174.483	138.609.090	209
C. Yedek ve Fersude Banknotlar Deposu	136.173.543	-	-	-	128.832.564	-	-	-
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	39.305.240	-	-	-	32.925.665	-	-	-
2. Yedek Banknotlar - Şubeler, Banknot Depoları ve Diğer Birimler	96.868.028	-	-	-	95.906.623	-	-	-
3. Fersude Banknotlar - Şubeler	275	-	-	-	275	-	-	-
D. Diğer	1.307.848.297	131.753.074	781.507.922	1.418.183	902.510.815	112.643.189	438.436.965	1.512.747
1. Banka Mali ve Repo ile Alınan Tahvil Deposu(*)	237.053.573	-	-	-	156.103.197	-	-	-
2. Müşteri İşlemleri Deposu - Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu	295.276.046	-	-	-	248.345.682	-	-	-
3. Diğer	775.518.678	131.753.074	781.507.922	1.418.183	498.061.937	112.643.189	438.436.965	1.512.747
E. EMKT Sistemindeki Basılmamış Kıymetler Deposu	923.674.872	-	-	-	793.649.103	-	-	-
TOPLAM (A+B+C+D+E)	2.856.936.428	184.901.297	1.067.220.250	1.418.417	2.288.938.801	166.606.408	602.803.606	1.512.980

(*) Repo ile alınan kıymetlerin nominal değerleridir.

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 2021 VE 2020 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
1 Ocak 2020 Bakiyesi	25	46.209	5.511.150	1.529.472	2.490	44.750.075	-	51.839.421
İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalışı)	-	-	-	671.570	-	-	-	671.570
<u>Kâr Dağıtımı:</u>								
Temettüleri	-	-	-	-	-	(39.133.833)	-	(39.133.833)
- Hazine	-	-	-	-	-	(39.109.540)	-	(39.109.540)
- Diğer Hissedarlar	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
- Çalışanlar	-	-	-	-	-	(24.290)	-	(24.290)
Yedeklere Aktarılan	-	-	5.576.195	-	-	(5.576.195)	-	-
Hazine'ye Ödenen	-	-	(5.349.978)	-	-	-	-	(5.349.978)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	34.497.932	34.497.932
Diğer (**)	-	-	172.996	-	-	-	-	172.996
31 Aralık 2020 Bakiyesi	25	46.209	5.910.363	2.201.042	2.490	40.047	34.497.932	42.698.108
1 Ocak 2021 Bakiyesi	25	46.209	5.910.363	2.201.042	2.490	34.537.979	-	42.698.108
İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalışı)	-	-	-	1.564.376	-	-	-	1.564.376
<u>Kâr Dağıtımı:</u>								
Temettüleri	-	-	-	-	-	(30.207.403)	-	(30.207.403)
- Hazine	-	-	-	-	-	(30.193.951)	-	(30.193.951)
- Diğer Hissedarlar	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
- Çalışanlar	-	-	-	-	-	(13.449)	-	(13.449)
Yedeklere Aktarılan	-	-	4.304.257	-	-	(4.304.257)	-	-
Hazine'ye Ödenen	-	-	(5.576.195)	-	-	-	-	(5.576.195)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	57.483.159	57.483.159
31 Aralık 2021 Bakiyesi	25	46.209	4.638.425	3.765.418	2.490	26.319	57.483.159	65.962.045

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

(**) TCMB Kanunu'nun 59. Maddesi gereğince ihtiyaç akçesi içerisinde yer alan hususi ihtiyatlara transfer edilmiş zamanaşımına uğrayan banknotları ifade etmektedir.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KÂR DAĞITIM TABLOLARI

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2021 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2020 (**)
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1. Dönem Kârı	74.193.018	43.036.532
2. Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(16.709.859)	(8.538.600)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(16.718.403)	(8.530.907)
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	8.544	(7.693)
NET DÖNEM KÂRI	57.483.159	34.497.932
3. Geçmiş Dönem Kar / (Zararı)	26.319	40.047
4. İhtiyat Akçeleri	-	4.304.257
5. Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI		
6. Hissedarlar Hissesi	-	3
7. Memurlara Temettü	-	13.449
1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI ("HAZİNE")'NA ÖDENECEK TUTAR	-	30.193.951

(*) Banka'nın 2021 yılı net dönem kârının dağıtımına ilişkin olarak finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Banka Meclisi tarafından alınmış bir karar bulunmamaktadır. Ancak kurumlar vergisi karşılığının hesaplanmasında memurlara bir maaş temettü ödeneceği varsayımı dikkate alınmıştır. 2021 yılı net dönem kârının dağıtımı 2022 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul'da alınacak karar ile kesinleşecektir.

3 Şubat 2022 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kâr payı avansı ödenmesine karar verilmiş ve ilgili mevzuat çerçevesinde 45 milyar TL kâr payı avansı tutarı ve 2020 yılı kârından ayrılan ihtiyat akçesinin tamamı 4,3 milyar TL hissedarlara dağıtılmıştır.

(**) 30 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince ilgili mevzuat çerçevesinde, 30,2 milyar TL kar dağıtımı yapılmış ve 2019 yılı karından ayrılan ihtiyat akçesinin tamamı olan 5,6 milyar TL'nin tamamının kara katılarak hissedarlara dağıtılmasına karar verilmiştir.

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 2021 VE 2020 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 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2020
Faaliyetlerde (kullanılan)/sağlanan nakit akımları			
Net dönem kârı		57.483.159	34.497.932
Düzeltilmeler:			
Duran varlıklar amortisman ve itfa giderleri	III. 4	82.725	95.280
Kıdem tazminatı karşılığı	II. 13	47.054	35.103
Net faiz geliri		(105.684.926)	(38.520.749)
Temettü geliri	III. 3	-	-
Net komisyon geliri		(1.659.477)	(4.228.806)
Vergi gideri/(geliri)	II. 14	16.709.859	8.538.600
Finansal varlıklar değer (artış)/azalışı, net		(729.575)	(1.660.166)
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan (kâr)/zarar		-	15
Diğer		32.679.974	7.710.263
Varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklik öncesi faaliyet kârından sağlanan nakit akımları		(1.071.207)	6.467.472
Faaliyetlerle ilgili varlık ve yükümlülüklerdeki değişim:			
Altın mevcudundaki değişim		(81.152.929)	(123.881.017)
Menkul kıymetlerdeki değişim		(16.883.482)	27.576.206
Verilen kredi ve avanslardaki net değişim		(55.609.898)	(20.554.757)
Diğer varlıklardaki net değişim		119.910.979	(28.596.361)
Tedavüldeki banknotlardaki net değişim		47.007.993	35.007.071
Para politikası işlemlerinden borçlardaki değişim		(6.995.299)	8.238.997
Mevduattaki net değişim		688.277.789	252.157.647
Diğer yükümlülüklerdeki net değişim		(269.057.883)	93.621.843
Ödenen vergiler		(6.274.906)	(8.804.092)
Ödenen kıdem tazminatları	II. 13	(1.874)	(58.185)
Alınan faizler		132.076.220	45.724.882
Ödenen faizler		(29.313.071)	(7.689.746)
Alınan komisyonlar		1.758.296	4.303.932
Ödenen komisyonlar		(98.819)	(75.126)
Faaliyetlerden sağlanan nakit, net		522.571.909	283.438.766
Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
Duran varlık alımları		(66.256)	(443.898)
Duran varlık satışlarından elde edilen nakit		461	27.314
Alınan temettü	III. 3	48.635	-
Yatırım faaliyetlerinde kullanılan nakit, net		(17.160)	(416.584)
Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
Ödenen temettüleri		(30.207.403)	(39.133.833)
Hazine'ye ödenen ihtiyat akçesi		(4.304.257)	(5.349.978)
Finansman faaliyetlerinde kullanılan nakit, net		(34.511.660)	(44.483.811)
Döviz kurlarındaki değişimin nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		324.919.485	72.006.322
Nakit ve nakit benzerlerindeki değişim		812.962.574	310.544.693
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	IV. 1	590.051.312	279.506.619
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	IV. 2	1.403.013.886	590.051.312

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2021 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 2021 tarihli ilişikteki finansal tabloları Bütçe ve Finansal Raporlama Genel Müdürlüğü tarafından onaylanmış olup; Banka Meclisi ve Genel Kurul söz konusu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.
- (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 iştirakinden evvel Cumhurbaşkanlığı'na tevdi eder ve bilançosunu Resmi Gazete'de yayımlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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.

**31 ARALIK 2021 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)**

a. Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi (devamı)

Swap işlemlerinin faiz bileşenleri faiz geliri/gideri kalemi içerisinde; gerçeğe uygun değer (GUD) farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyetleri ile GUD'ları arasındaki fark, TL Uzlaşmalı Döviz İşlemleri kur farkı gelir/giderleri, Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemlerinin kur farkı gideri, altın ve yabancı para alım satım gelir/giderleri ile genel giderler faiz dışı gelirler/giderler kalemi içerisinde takip edilmektedir.

Altın ve yabancı para alım satım gelir/giderlerinin hesaplanmasında ortalama maliyet yöntemi kullanılmaktadır. Para takası anlaşmaları kapsamında kullanımlardan kaynaklanan faiz gelir/gideri ile swap işlemlerinden doğan faiz gelir/gideri ortalama maliyete dahil edilmektedir.

Peşin ödenen giderler dönemsellik ilkesi gereğince aylık giderleştirilmektedir.

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.

b. Yabancı Para Cinsinden İşlemler

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

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

**31 ARALIK 2021 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. 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, yurt içinde bankalarla yapılan altın karşılığı swap işlemleri, 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 (2020: Londra Altın Borsası'nda açıklanan son gün saat 10:30'da kote edilen altın fiyatı) (2021: 1.820,10 ABD doları / 2020: 1.891,00 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.

31 Aralık 2021 itibarıyla değerlemeye esas altın kuru 23.620 TL/ons (31 Aralık 2020: 13.882 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 zarara 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 zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

▪ *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.

**31 ARALIK 2021 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)

▪ *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.

▪ *Depo İşlemleri*

○ *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 ödenecek faiz, "etkin faiz yöntemi" kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede işlemten doğan faiz geliri ve işlem için ödenen faiz gideri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

○ *Karşılıklı Depo İşlemleri*

Alınan döviz depo bilançonun pasifinde "3. Mevduat/3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı/3.2.1 Yurt İçi Bankalar/3.2.1.1 Nakit" kaleminde, verilen TL depo bilançonun aktifinde "6. Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar/ 6.3 Diğer" kaleminde takip edilmektedir. TL depolardan tahsil edilecek faiz, "etkin faiz yöntemi" kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede işlemten doğan faiz geliri 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" / "12. Diğer Pasifler/ 12.4 Diğer" kalemlerinde takip edilmekte, vadede işlemten doğan kur farkına ilişkin TL ödemeleri/taahhütleri 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.

**31 ARALIK 2021 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)

▪ *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 edilecek ve ödenecek faiz "etkin faiz yöntemi" kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede tahsil edilen/ödenen faiz kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

▪ *Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşüm İşlemleri*

Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri ile alınan kıymetler (döviz, altın) valör tarihinde bilançoda "7.Yurt İçi Bankalar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Ay sonlarında, Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri kapsamında ödenecek kur farklarının GUD'u bilançoda "13.Diğer Aktifler/13.4 Diğer"/ "12. Diğer Pasifler/12.4 Diğer" kalemlerinde karşılıklı takip edilmekte, vadede işlemde doğan kur farkı gideri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

▪ *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.

**31 ARALIK 2021 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)

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:

- i. 12 aylık Beklenen Zarar (1. Aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- ii. Ömür boyu Beklenen Zarar (2. ve 3. Aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

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 kayıp, kredinin temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak 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

**31 ARALIK 2021 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)

▪ *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 karşılığından indirilmek suretiyle muhasebeleştirilir.

▪ *İştirakler*

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

İştirakler ilk olarak işlem maliyetleri ile kaydedilmektedir. Kayda alınmalarını takip eden dönemlerde iştirakler, Banka tarafından yapılan geri dönüşümlerle tercihle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırıldığından 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 olduğu 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.

**31 ARALIK 2021 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

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 "13. 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.

TCMB Kanunu'nun 59. Maddesi gereğince zamanaşımına uğrayan banknotlar ihtiyaç akçesi içerisine kayıt edilmektedir.

▪ *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 banknotlarının 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 amortisman 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 2021 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 yapmaktadır.

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.

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13'üncü madde uyarınca %20 olan kurumlar vergisi oranı; 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanacaktır. Cari dönem vergi borcu, peşin ödenen vergiler ile netleştirildikten sonraki tutar olarak ödenir. Repo-ters repo gelirleri 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 oranının, 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 2021 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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 aşağıdaki açıklanan sınıflama haricinde önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir sınıflama yapmamıştır.

"12. Diğer Pasifler" kaleminde raporlanan uluslararası standartta olan Hazine altınları, 2021 yılı itibari ile "3.1 Kamu Sektörü Mevduatı" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Söz konusu sınıflama değişikliği 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolara da yansıtılmıştır.

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 değişiklikler, ileriye yönelik uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemektedir.

**31 ARALIK 2021 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:

Aşağıda belirtilen değişiklik dışında, Banka'nın finansal tablolarında uygulanan muhasebe politikaları, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında uygulanan muhasebe politikalarıyla aynıdır.

Banka tarafından alınan karar doğrultusunda, "Swap İşlemleri"nin muhasebe politikasında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olarak, ileriye dönük olarak uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir.

Değişiklik öncesi uygulanan muhasebe politikası aşağıda açıklanmıştır:

▪ *Swap İşlemleri*

TCMB ve BİST nezdinde yapılan swap işlemlerinin valör tarihinde ilgili kıymetlerin (TL, döviz, altın) alışı/satışı gerçekleştirilir. Valör tarihinde alış/satış taahhüdü ile borçlar/alacaklar nazım hesaplarda muhasebeleştirilmektedir. Ay sonlarında GUD artışları/azalışları bilançoda "13. Diğer Aktifler / 13.4 Diğer" / "12. Diğer Pasifler / 12.4 Diğer" kalemlerinde ve kâr/zarar tablosunda takip edilmekte, vadede işleminden doğan kâr/zarar ve faiz gelir/giderine ilişkin tutarlar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2021 tarihi itibarı ile uygulanan söz konusu muhasebe politikası değişikliği ve ilgili değişikliğin ilk kez uygulanmasının etkileri aşağıdaki gibidir:

▪ *Swap İşlemleri*

TCMB ve BİST nezdinde yapılan swap işlemlerinin valör tarihinde ilgili kıymetlerin (TL, döviz, altın) alışı/satışı gerçekleştirilir. Valör tarihinde alış/satış taahhüdü ile borçlar/alacaklar nazım hesaplarda muhasebeleştirilmektedir. Ay sonlarında GUD artışları/azalışları bilançoda "13. Diğer Aktifler / 13.4 Diğer" / "12. Diğer Pasifler / 12.4 Diğer" ve kâr/zarar tablosunda faiz gelirleri kalemlerinde takip edilmektedir. GUD artışları/azalışlarına ilişkin faiz dışı değerlendirme etkileri, swap işlemlerine konu dayanak varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderlerin bilanço içinde yer alan değerlendirme etkileri ile beraber bilançoda "13. Diğer Aktifler / 13.4 Diğer" / "12. Diğer Pasifler / 12.4 Diğer" kalemlerinde, GUD artışları/azalışlarının faiz bileşenlerine ilişkin tutarlar kâr/zarar tablosunda takip edilmekte olup, vadede işleminden doğan faiz gelir/giderine ilişkin tutarlar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin 31 Aralık 2020 tarihli bilanço ve aynı tarihte sona eren 12 aylık hesap dönemine ait kar veya zarar tablosuna etkileri aşağıda sunulmuştur:

	Dipnot	Değişiklik Öncesi 31 Aralık 2020	Değişiklik Etkisi	Değişikli Sonrası 31 Aralık 2020
10 DEĞERLEME HESABI	15	69.351.880	(43.153.313)	26.198.568
12 DİĞER PASİFLER (*)	16	30.658.476	11.121.344	41.779.820
I - FAİZ GELİRLERİ	1	46.189.979	4.359.807	50.549.786
V - FAİZ DIŞI GELİRLER	3	142.179.286	(72.234.344)	69.944.941
VI - FAİZ DIŞI GİDERLER	4	(141.892.309)	99.906.507	(41.985.802)

(*) Not I. A. (2) j.'de açıklanan sınıflama öncesi tutarı ifade etmektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

a. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
(1 Avro = TL)	14,6823 TL	9,0079 TL
(1 ABD Doları = TL)	12,9775 TL	7,3405 TL

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

Bilanço Tarihindeki Döviz Alış Kuru	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Avro	14,6823 TL	9,0079 TL
ABD Doları	12,9775 TL	7,3405 TL

Bilanço Tarihinden Önceki (Avro)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1. Günün Döviz Alış Kuru	14,6823 TL	9,0079 TL
2. Günün Döviz Alış Kuru	13,8011 TL	9,0697 TL
3. Günün Döviz Alış Kuru	13,4000 TL	9,1370 TL
4. Günün Döviz Alış Kuru	12,8903 TL	9,2037 TL
5. Günün Döviz Alış Kuru	13,2926 TL	9,2948 TL

Bilanço Tarihinden Önceki (ABD Doları)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1. Günün Döviz Alış Kuru	12,9775 TL	7,3405 TL
2. Günün Döviz Alış Kuru	12,2219 TL	7,4063 TL
3. Günün Döviz Alış Kuru	11,8302 TL	7,4738 TL
4. Günün Döviz Alış Kuru	11,3900 TL	7,5517 TL
5. Günün Döviz Alış Kuru	11,7278 TL	7,6190 TL

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021</u>		<u>31 Aralık 2020</u>	
	Bin TL	Milyon ABD Doları	Bin TL	Milyon ABD Doları
<u>I-Döviz Varlıkları</u>				
1) Altın	499.485.010	38.489	319.703.047	43.553
2) Yabancı Para Banknotlar	51.758.697	3.988	21.578.916	2.940
3) Yurt Dışı Bankalar	887.895.809	68.418	344.003.969	46.864
4) Rezerv Dilimi Pozisyonu	2.049.054	158	1.197.129	163
5) Menkul Kıymetler	-	-	-	-
6) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
7) Yurt İçi Bankalar	257.902	20	-	-
8) Krediler	188.308.045	14.510	127.976.126	17.434
9) İştirakler	4.275.777	329	2.496.854	340
10) SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	100.592.854	7.751	11.372.379	1.549
11) Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
12) Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
13) Ertelemiş Vergi Varlığı	-	-	-	-
14) Diğer Aktifler	12.996.900	1.001	10.371	1
Toplam Döviz Varlıkları	1.747.620.048	134.664	828.338.791	112.844
<u>II-Döviz Yükümlülükleri</u>				
1) Tedavüldeki Banknotlar	-	-	-	-
2) Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-
3) Mevduat	1.417.772.432	109.249	618.623.320	84.276
a) Kamu Sektörü	245.869.147	18.946	70.731.827	9.636
b) Bankacılık Sektörü	1.168.396.989	90.033	545.316.788	74.289
c) Diğer	3.506.296	270	2.574.705	351
4) Yurt Dışı Bankalar	62.913.857	4.848	26.183.011	3.567
5) Rezerv Dilimi İmkânı	2.049.054	158	1.197.129	163
6) SDR Tahsisatı	100.592.854	7.751	11.372.379	1.549
7) Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-
8) Karşılıklar	-	-	-	-
9) Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-
10) Değerleme Hesabı	-	-	-	-
11) Dönem Kârı	-	-	-	-
12) Diğer Pasifler	7.087.005	546	28.208.588	3.843
Toplam Döviz Yükümlülükleri	1.590.415.202	122.552	685.584.427	93.398
Yabancı Para Bilanço Pozisyonu	157.204.846	12.112	142.754.364	19.446

**31 ARALIK 2021 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 2021				31 Aralık 2020			
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı (*)	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı (*)
Menkuller	611.421	418.039	193.382	583.416	561.072	351.166	209.906	7.942
Gayrimenkuller	925.622	193.411	732.211	383.149	916.630	184.013	732.617	375.771
	1.537.043	611.450	925.593	966.565	1.477.702	535.179	942.523	383.713

(*) Sigortaya tabi değer tutarını ifade etmektedir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davaların toplam tutarı 12.386 TL ve 210.474 (tam tutar) Avro'dan (31 Aralık 2020: 11.118 TL, 102.678 (tam tutar) 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 ettirilmiştir.

B. Diğer dipnot ve açıklamalar

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

Banka Genel Kurulu'nun 2022 yılı Mart ayı içerisinde yapılacak olağan Genel Kurul toplantısında, 1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 60. maddesi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 6355 sayılı Kanunla değişik 64. maddesi hükümleri dikkate alınarak, Banka'nın 213 sayılı Vergi Usul Kanunu hükümlerine uygun olarak tutulmakta olan defter kayıtlarında yer alan 74.190.581 TL tutarındaki 2021 yılı baz karından, TCMB Kanunu'nun 60. maddesinin (b), (c) ve (d) fıkralarında belirtilen yüzdeler baz alınarak hesaplanan tutarın düşülmesinden sonra kalan tutarın hissedarlara dağıtılması konusu karara bağlanacaktır.

(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 2021 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 2021 tarihli finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ("A member firm of Ernst & Young Global Limited") tarafından denetlenmiştir. Bağımsız denetim görüşü finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**(1) Altın**

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın uluslararası standartta olan 657.726.642 (31 Aralık 2020: 716.334.553) 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 2021 tarihi itibarıyla tamamı Banka'ya aittir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka'nın İdare Merkezi'nde saklanmaktadır ve tamamı Banka'ya aittir).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla altın mevcudu, Londra piyasasında saat 10.30'da oluşan birinci seans altın fiyatı (2020: 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 2021		31 Aralık 2020	
	Safi Gram	Tutar	Safi Gram	Tutar
Uluslararası Standartta Olan Altın	657.726.642	499.485.010	716.334.553	319.703.047
TCMB malı altın	460.878.828	349.996.566	458.189.589	204.491.891
<i>BOE nezdinde</i>	78.123.482	59.327.851	45.551.642	20.329.883
<i>TCMB nezdinde</i>	34.015.936	25.832.085	34.015.936	15.181.452
<i>BİST nezdinde</i>	348.739.410	264.836.630	378.622.011	168.980.556
Bankalar zorunlu karşılık altını	140.986.092	107.066.424	172.181.552	76.845.333
<i>BOE nezdindeki altın</i>	38.950.131	29.579.167	53.914.217	24.062.136
<i>BİST nezdindeki altın</i>	102.035.961	77.487.257	118.267.335	52.783.197
Teminat olarak verilen altınlar	3.731.250	2.833.553	22.425.310	10.008.508
<i>BİST nezdindeki</i>	3.731.250	2.833.553	22.425.310	10.008.508
Bankalar Serbest Altın Deposu	7.803.857	5.926.337	3.578.020	1.596.885
<i>BİST nezdinde</i>	7.803.857	5.926.337	3.578.020	1.596.885
Hazine malı altın	44.326.615	33.662.130	59.960.082	26.760.430
<i>BİST nezdinde</i>	44.326.615	33.662.130	59.960.082	26.760.430
Uluslararası Standartta Olmayan Altın	2.832.327	2.150.901	2.832.327	1.264.079
TCMB	2.832.327	2.150.901	2.832.327	1.264.079
<i>TCMB nezdinde</i>	2.832.327	2.150.901	2.832.327	1.264.079

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Bin TL	Milyon ABD Doları	Bin TL	Milyon ABD Doları
Menkul kıymet portföyü	106.493.636	8.206	65.180.637	8.880
Mevduat	119.977.655	9.245	56.344.226	7.676
Diğer	661.424.518	50.967	222.479.106	30.308
~ Vadesiz mevduat	561.341.122	43.255	212.105.600	28.895
~ SDR holding hesabı	100.080.245	7.712	10.371.679	1.413
~ Diğer	3.151	-	1.827	-
Toplam	887.895.809	68.418	344.003.969	46.864

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 2021 tarihi itibarıyla, rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünün tutarı 106.493.636 TL (31 Aralık 2020: 65.180.637 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 2021 tarihi itibarıyla menkul kıymetler hesabı altında 74.109.108 TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır. (31 Aralık 2020 itibarıyla 89.499.890 TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır.)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021			
	Elde Etme Maliyeti	Reeskontu (net)	Bilanço Değeri	Borsa Rayici
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<u>Kesin Alım:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	69.590.605	4.518.503	74.109.108	74.109.108
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
TOPLAM	69.590.605	4.518.503	74.109.108	74.109.108

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2020 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020			
	Elde Etme Maliyeti	Reeskontu (net)	Bilanço Değeri	Borsa Rayici
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<u>Kesin Alın:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	86.434.362	3.065.528	89.499.890	89.499.890
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
TOPLAM	86.434.362	3.065.528	89.499.890	89.499.890

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kesin alım yoluyla edinilen TL cinsinden menkul kıymetlerin nominal değeri 63.834.001 TL'dir. (31 Aralık 2020: 79.949.000 TL)

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda takip edilen geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	
	Nominal	Borsa rayici
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>		
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri		
1. Sabit Getirili	173.219.572	376.220.330
2. Enflasyona Endeksli	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-
4. Dövizli Natık	-	-
5. Değişken Faizli	-	-
TOPLAM	173.219.572	376.220.330

	31 Aralık 2020	
	Nominal	Borsa rayici
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>		
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri		
1. Sabit Getirili	76.165.412	100.209.053
2. Enflasyona Endeksli	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-
4. Dövizli Natık	-	-
5. Değişken Faizli	-	-
TOPLAM	76.165.412	100.209.053

**31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri satım vaadi ile alım işlemlerinden alacaklar 377.360.486 TL tutarındaki işlem maliyeti ve gelir reeskontu toplamından oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: 99.343.998 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geri satım vaadi ile alım işlemlerinden gelir reeskontu olan 450.373 TL (31 Aralık 2020: 138.005 TL) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalara verdiği gelir reeskontu dahil 119.230.982 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası işlemleri, aktif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 190.701.956 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 141.103 TL (31 Aralık 2020: 320.949 TL) tutarındaki faiz gelir reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılıklı depo işlemleri 73.019.530 TL tutarındaki işlem maliyeti ve reeskontu toplamı olarak bilançonun aktifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Diğer'de muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 753.491 TL (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır) tutarındaki faiz gelir reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançonun pasifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Borçlar-Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri alım vaadi ile satım işlemlerinden borçlar tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 11.095 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geri alım vaadiyle satım işlemlerinden gider reeskontu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 5 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalardan aldığı gider reeskontu dahil 6.012.486 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası İşlemleri, pasif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Borçlar- Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 12.996.690 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 2.086 TL (31 Aralık 2020: 5.590 TL) tutarındaki faiz gider reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

(4) Yurt İçi Bankalar

Yurt içi bankalar kaleminde TCMB taraflı döviz depo işlemleri, karşılaşan döviz depo işlemleri, TL depoları karşılığı döviz depo işlemleri ve Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri gösterilmekte olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu işlemlere ilişkin bakiye 599.767 TL'dir. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla iç krediler hesabı bankalara kullandırılan 195.842.969 TL (31 Aralık 2020: 137.639.820 TL) tutarındaki reeskont kredilerinden ve 2.319.949 TL (31 Aralık 2020: 781.621 TL) tutarındaki diğer kredilerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

(c) Dış Krediler hesabına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 117.595 TL tutarındaki (2020: 66.515 TL) 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 2021		31 Aralık 2020	
	Bin TL	Bin ABD Doları	Bin TL	Bin ABD Doları
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11.544.249	1.572.679	9.293.902	1.564.577
- Dönem İçinde İntikal (+) (*)	73.999	8.124	57.113	8.102
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-	-
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-	-
- Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
- Kur Farkı	8.896.620	-	2.193.234	-
Dönem Sonu Bakiyesi	20.514.868	1.580.803	11.544.249	1.572.679
- Aktifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	(20.514.868)	(1.580.803)	(11.544.249)	(1.572.679)
Karşılık Sonrası Bakiye	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 73.999 TL (31 Aralık 2020: 57.113 TL) tutarındaki dönem içinde intikal takipdeki 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 2021 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranı (%)	31 Aralık 2021 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2020 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2021 Defter Değeri	31 Aralık 2020 Defter Değeri
Bank for International Settlements (BIS) (*) (**)	1,41	(*)10.000.000	(*)10.000.000	4.145.291	2.423.038
International Islamic Liquidity Management Corporation (IILM)	13,33	10.000.000	10.000.000	129.775	73.405
S.W.I.F.T.	0,007	48.440	45.640	711	411
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)	51,01	90.543	90.543	90.543	90.543
Toplam İştirakler				4.366.320	2.587.397

(*) 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 1.778.923 TL tutarındaki değer artışının, 132.212 TL tutarındaki yabancı para değerlemesinden kaynaklanan kısmı pasif hesaplar içerisindeki "Değerleme Hesabı'nda" ve geri kalan 1.646.711 TL ise 82.337 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi düşüldükten sonra 1.564.374 TL olarak "Diğer Pasifler" altındaki "İştirak Değer Artış Farkı'nda" muhasebeleştirilmiştir. (Bkz. Not II. 16)

İştirakler Hareket Tablosu

	2021	2020
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	2.587.397	1.760.394
Yıl içindeki gerçeğe uygun değer değişiklikleri	1.646.711	698.397
Yıl içindeki yabancı para değerleme etkisi	132.212	38.063
BKM Edinimi	-	90.543
Kapanış Bakiyesi (31 Aralık)	4.366.320	2.587.397

Banka, 3 Mart 2020 tarih ve 10857/20456 sayılı Banka Meclisi kararına istinaden, 30 Nisan 2020 tarihinde BKM'nin %51,01 oranındaki payını 90.543 TL ödeyerek iktisap etmiştir

2021 yılı içerisinde iştiraklerden elde edinilen temettü payı 48.635 TL'dir. (2020: Bulunmamaktadır).

(7) Duran Varlıklar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gayrimenkullerin brüt tutarı 925.622 TL (31 Aralık 2020: 916.630 TL), birikmiş amortismanları 193.411 TL (31 Aralık 2020: 184.013 TL); menkullerin brüt tutarı 611.421 TL (31 Aralık 2020: 561.072 TL), birikmiş amortismanları ise 418.039 TL'dir (31 Aralık 2020: 351.166 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 ve 2020 yıllarına ait duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
1 Ocak 2021 net bilanço değeri	732.617	192.643	17.263	942.523
Alımlar	8.992	41.695	15.569	66.256
Elden çıkarılanlar (net) (*)	-	(461)	-	(461)
Dönem içi amortisman	(9.397)	(55.771)	(17.557)	(82.725)
31 Aralık 2021 net bilanço değeri	732.212	178.106	15.275	925.593

	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
1 Ocak 2020 net bilanço değeri	402.606	180.227	38.387	621.220
Alımlar	368.478	59.718	15.701	443.897
Elden çıkarılanlar (net) (*)	(26.506)	(808)	-	(27.314)
Dönem içi amortisman	(11.961)	(46.494)	(36.825)	(95.280)
31 Aralık 2020 net bilanço değeri	732.617	192.643	17.263	942.523

(*) Elden çıkarılanlar, amortismanı düşülmüş değeriyle gösterilmiştir.

(8) Diğer Aktifler

Diğer aktifler - Diğer hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Swap işlemleri GUD farkları	52.897.005	-
Kur değişim teminatı	24.766.425	1.524.796
İleri valörlü döviz işlemlerinden alacaklar	17.572.934	-
Kurumlar vergisinden mahsup edilecek gelir vergisi stopajı	3.963.536	1.037.504
İnşa halindeki banka bina giderleri	1.666.451	955.752
Kurumlar vergisinden mahsup edilecek geçici vergi	1.570.275	3.826.277
Banknot matbaası hammadde ve yarı mamulleri	151.827	122.580
Banknot matbaası akreditif bedelleri	128.153	3.376
Koleksiyon paralar deposu	7.579	4.179
Sair malzeme ve diğer depolar	1.040	631
Swap işlemlerinin GUD farkları takip hesabı	-	15.257.969
Diğer	1.437.269	415.387
Toplam	104.162.494	23.148.451

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021	31 Aralık 2020
EFT mesaj ücretleri gelir tahakkukları	71.342	38.676
Hazine'den tahsil edilecek masraf ve komisyonlar (*)	63.720	62.262
Diğer	9.186	1.802
Toplam Faiz ve Gelir Reeskont ve Tahakkukları	144.248	102.740

(*) 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği banknot tutar 235.377.440 TL'dir (31 Aralık 2020: 188.369.447 TL).

Tedavüldeki banknotlar hareket tablosu	2021	2020
1 Ocak bakiyesi	188.369.447	153.362.376
Tedavüle giren banknotlar	102.731.430	70.309.456
Tedavülden çekilen ve imha edilen banknotlar	(55.723.437)	(35.129.389)
Zamanaşımına uğrayan banknotlar	-	(172.996)
31 Aralık Bakiyesi	235.377.440	188.369.447

(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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 2.049.054 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.197.129 TL).

IMF ile yapılmış olan protokole istinaden Türkiye'ye tahsis edilen ve Hazine tarafından kullanılmış olan 112.307.000 SDR (31 Aralık 2020:112.307.000 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, 2021 yılı içerisinde SDR tahsisatı olarak 23 Ağustos 2021 tarihinde 4.465.058.581 SDR, IMF tarafından Banka aracılığı ile Hazine'ye kullanılmış ve yine belirtilen şekilde kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 100.592.854 TL'dir (31 Aralık 2020: 11.372.379 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 hükmüne 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.

Bununla birlikte, 24 Ocak 2020 - 27 Kasım 2020 tarihleri arasında yabancı para zorunlu karşılıklar üzerinden komisyon alınmıştır. Komisyon alınması uygulaması 24 Aralık 2021 tarihli zorunlu karşılık yükümlülük döneminden itibaren tekrar başlamıştır.

İşçi Dövizleri Hesapları

İşçi Dövizleri Hesapları, yurt dışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tutarı 3.506.187 TL'dir (31 Aralık 2020: 2.574.406 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 2021		31 Aralık 2020	
	Döviz Bakiyesi (000)	Bin TL Karşılığı	Döviz Bakiyesi (000)	Bin TL Karşılığı
Avro	225.935	3.317.242	271.848	2.448.776
ABD Doları	9.858	127.935	11.409	83.745
İsviçre Frangı	4.044	57.101	4.787	39.658
Diğer	229	3.909	229	2.227
Toplam		3.506.187		2.574.406

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla, minimum kota tutarı olarak tutulan SDR tutarının karşılığı olan 136.849 TL (31 Aralık 2020: 111.158 TL) IMF'nin mevduat hesabı altında yer almaktadır. Buna ek olarak, 61 TL tutarındaki bakiye üye ülkenin para birimi cinsinden ve üye ülke sınırları içinde gerçekleşen IMF idari harcamaları ve IMF'nin yayım satış gelirleri gibi gelirlerinin takibi için kullanılmaktadır (31 Aralık 2020: 36 TL). Ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka nezdinde 55.172 TL tutarında Afrika Kalkınma Bankası'na (AfKB) ilişkin mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 42.302 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla gösterimi:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nominal sermaye	25	25
Sermaye enflasyon düzeltme farkı	46.209	46.209
Toplam sermaye	46.234	46.234

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021		31 Aralık 2020	
	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	2	621	2
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
Toplam nominal sermaye	25.000	100	25.000	100

(*) 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.

30 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince ilgili mevzuat çerçevesinde, 30,2 milyar TL kar dağıtımı yapılmış ve 2019 yılı karından ayrılan ihtiyat akçesinin tamamı olan 5,6 milyar TL'nin tamamının kara katılarak hissedarlara dağıtılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla 231.643 TL (31 Aralık 2020: 186.463 TL) tutarındaki toplam emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı yükümlülüğünün tamamına karşılık ayırmış ve bu karşılığı karşılıklar hesabına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
1 Ocak bakiyesi	186.463	209.545
Faiz ve hizmet maliyeti	47.054	35.103
Yıl içinde yapılan ödemeler	(1.874)	(58.185)
31 Aralık bakiyesi	231.643	186.463

Transfer Sigortası Karşılığı

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 243.056 TL (31 Aralık 2020: 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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Ödenecek kurumlar vergisi	16.718.403	8.530.907
Diğer vergiler (*)	271.083	475.400
Vergi yükümlülüğü – net	16.989.486	9.006.307

(*) 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.

2021 yılında uygulanan yasal vergi oranı %25’dir (2020: %22).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25’dir (2020: %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.

2021 ve 2020 yıllarına ait vergi gideri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
- Kurumlar vergisi (gideri)	(16.718.403)	(8.530.907)
- Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	8.544	(7.693)
Vergi gideri	(16.709.859)	(8.538.600)

Ertelenmiş Vergi

31 Aralık 2021 itibarıyla uygulanan ertelenmiş vergi oranı %20’dir (2020: %20).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve hesaplanan Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülüklerinin) detayı aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	231.643	46.329
Duran varlıklar amortisman düzeltmesi	8.031	1.606
İştirakler gerçeğe uygun değer artışı	(3.963.597)	(198.180)
Net Varlık / (Yükümlülük)	(3.723.923)	(150.245)

	Toplam geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	186.463	37.293
Duran varlıklar amortisman düzeltmesi	10.496	2.099
İştirakler gerçeğe uygun değer artışı / (azalışı)	(2.316.886)	(115.844)
Net Varlık / (Yükümlülük)	(2.119.927)	(76.452)

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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)

2021 ve 2020 tarihlerindeki ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2021	2020
1 Ocak bakiyesi	(76.452)	(41.931)
Kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi, net	8.544	(7.693)
Diğer pasifler ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (*)	(82.337)	(26.828)
31 Aralık bakiyesi	(150.245)	(76.452)

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

Vergi giderinin mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	%	2021	%	2020
Vergi öncesi kâr		74.193.018		43.036.532
Kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanan teorik karşılık	25	18.548.255	22	9.468.037
Vergiye tabi olmayan gelir	(2,5)	(1.858.582)	(2,3)	(971.911)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	-	31.862	-	33.484
Diğer	-	(11.676)	-	8.990
Vergi gideri/(geliri)	22,5	16.709.859	19,7	8.538.600

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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

Diğer pasifler – Diğer dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Swap işlemlerinin GUD farkları takip hesabı	38.699.394	-
İleri valörlü döviz işlemlerinden borçlar	16.350.940	-
İştirakler değer artış fonu	3.765.530	2.201.128
Kur Farkı Taahhüdünün GUD Takip Hesabı	929.220	-
Gelecek yıl valörlü ile yurt dışı transfer işlemleri	703.639	1.188.178
TL uzlaşmalı vadeli döviz işlemleri değer artış ve azalışları	54.709	-
Hesap açma limitinin altında olduğundan bekleyen faizler	46.967	28.774
Geçmiş Yıl Kârları/(Zararları)	26.319	40.047
Lehdarın Müracaatını Bekleyen Paralar	23.711	13.828
Vergi daireleri, icra memurlukları ve mahkeme kararları gereğince Banka'ya yatırılan teminat ve emanetlerden borçlar	16.549	6.904
Gelecek dönem likide edilecek paralar	7.192	3.854
Vefat sonucu varislere yapılacak ödemeler	5.476	19.530
Kıdem tazminatı aktüeryal	2.490	2.490
Hacizli ve tedbirli paralar	199	303
Diğer	1.303.805	41.169
Toplam	61.936.140	3.546.205

Diğer pasifler – Gider tahakkuklarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
IMF ödemeleri	9.202	1.971
BİST nezdindeki VIOP işlemleri tahakkuku	465.809	156.192
Diğer	26.894	16.565
Toplam Gider Tahakkukları	501.905	174.728

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

	2021		2020	
	TL	Bin ABD Doları Karşılığı	TL	Bin ABD Doları Karşılığı
Yurtdışı bankalar	62.913.857	4.847.918	26.183.011	3.566.925

III. KÂR VE ZARAR TABLOLARINA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Faiz Gelirleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Bankalardan Alınan Faizler	64.977.890	19.328.354
Geri Satım Vaadiyle Alım İşlemlerinden Alınan Faizler	36.526.179	9.799.613
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	18.872.822	8.084.161
TL ve YP Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	10.201.824	8.018.011
Kredilerden Alınan Faizler	1.052.380	959.840
Toplam	131.631.095	46.189.979

(2) Faiz Giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Hazine Hesaplarına Verilen Faizler	14.222.710	5.278.071
Bankalara Verilen Faizler	11.036.835	1.885.441
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	665.761	492.083
IMF Genel Kaynak Kullanımına Verilen Faizler	20.863	13.635
Toplam	25.946.169	7.669.230

(3) Faiz Dışı Gelirler

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Yabancı Para İşlem Kârları(*)	26.433.165	81.832.779
Diğer Faiz Dışı Gelirler (**)	8.669.492	60.346.507
Temettü Geliri	48.635	-
Toplam	35.151.292	142.179.286

(*)Yabancı Para İşlem Kârları hesabı yıl içinde gerçekleşen döviz ve altın alım-satım işlemleri sonucu oluşan gerçekleşmiş kârları içermektedir.

(**) (Bkz. Not I. A (3))

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Yabancı Para İşlem Zararları(*)	46.805.974	39.015.216
Takipteki Alacak Karşılık Gideri	8.970.619	2.250.348
Menkul Kıymetler Alım-Satım Zararları ve Değer Azalışı	1.920.996	2.161.143
Ücretler ve Maaşlar	1.289.768	1.231.663
Genel Faaliyet ve Banknot Gideri	462.211	500.091
Sosyal Güvenlik Gideri	148.202	128.121
Amortisman Giderleri	83.325	95.158
Diğer Faiz Dışı Giderler (**)	8.621.582	96.510.569
Toplam	68.302.677	141.892.309

(*)Yabancı Para İşlem Zararları hesabı yıl içinde gerçekleşen döviz ve altın alım-satım işlemleri sonucu oluşan gerçekleşmiş zararları içermektedir.

(**) (Bkz. Not I. A (3))

Takipteki Alacak Karşılık Giderleri hesabı, 2021 yılı içinde takipteki alacaklar için hesaplanan 73.999 TL (2020: 57.113 TL) tutarındaki faiz tahakkuku ile 2021 yılında kur dalgalanması sonucu takipteki alacak bakiyesi üzerinden oluşan 8.896.620 TL tutarındaki kur farkı için ayrılan karşılıktan oluşmaktadır (2020: 2.193.234 TL).

IV. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Dönem başındaki nakit ve nakit benzeri değerler:

	1 Ocak 2021	1 Ocak 2020
Efektif	21.578.916	22.336.578
Madeni Para	60.850	122.161
Yurt Dışı Bankalar/ Mevduat(*)	56.345.440	81.983.084
Yurt Dışı Bankalar/ Cari	222.479.106	160.375.796
PPI Alacaklar(**)	289.587.000	14.689.000
Nakit ve nakit benzeri değerler	590.051.312	279.506.619

(2) Dönem sonundaki nakit ve nakit benzeri değerler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Efektif	51.758.697	21.578.916
Madeni Para	85.130	60.850
Yurt Dışı Bankalar/ Mevduat(*)	119.980.194	56.345.440
Yurt Dışı Bankalar/ Cari(**)	661.570.576	222.479.106
PPI Alacaklar(***)	569.019.522	289.587.000
Yurt İçi Bankalar	599.767	-
Nakit ve nakit benzeri değerler	1.403.013.886	590.051.312

(*) Yurt Dışı Bankalar/Mevduat finansal kalemine,depo hesapları reeskontu 2.539 TL (31 Aralık 2020: 1.214 TL) dahil edilmemiştir.

(**) Yurt Dışı Bankalar/Cari finansal kalemine,cari hesaplar reeskontu 146.058 TL dahil edilmemiştir.

(***) PPI Alacaklar finansal kalemine, repo işlemlerinden alacaklar faiz reeskontu 450.373 TL (31 Aralık 2020: 138.005 TL) ve bankalararası para piyasası faiz reeskontu 141.103 TL (31 Aralık 2020: 320.949 TL) dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021)	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
AKTİF								
Altın	389.585.033	109.899.977	-	-	-	-	-	499.485.010
Yabancı Para Banknotlar	51.758.697	-	-	-	-	-	-	51.758.697
Yurt Dışı Bankalar	661.424.518	123.194.472	12.281.679	18.589.027	71.777.696	628.417	-	887.895.809
Rezerv Dilimi Pozisyonu	2.049.054	-	-	-	-	-	-	2.049.054
Menkul Kıymetler	-	1.892.612	1.547.300	21.400.827	44.021.751	5.246.618	-	74.109.108
Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	569.610.998	-	-	-	-	-	569.610.998
Yurt İçi Bankalar	-	599.767	-	-	-	-	-	599.767
Krediler	117.594	18.269.340	42.023.229	135.550.401	-	2.319.949	-	198.280.513
İştirakler	-	-	-	-	-	-	4.366.320	4.366.320
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	100.592.854	-	-	-	-	-	-	100.592.854
Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	925.593	925.593
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	106.373.172	-	9.156	-	-	-	160.445	106.542.773
Aktif Toplamı	1.311.900.922	823.467.166	55.861.364	175.540.255	115.799.447	8.194.984	5.452.358	2.496.216.496
PASİF								
Tedavüldeki Banknotlar	235.377.440	-	-	-	-	-	-	235.377.440
Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	6.012.486	-	-	-	-	-	6.012.486
Mevduat	285.611.531	1.607.636.139	-	-	-	-	-	1.893.247.670
Yurt Dışı Bankalar	152.696	-	-	62.761.161	-	-	-	62.913.857
Rezerv Dilimi İmkamı	2.049.054	-	-	-	-	-	-	2.049.054
SDR Tahsisatı	100.592.854	-	-	-	-	-	-	100.592.854
Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	17.139.731	17.139.731
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	474.700	474.700
Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-	-	4.684.659	4.684.659
Değerleme Hesabı	-	-	-	-	-	-	53.610.920	53.610.920
Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	57.483.159	57.483.159
Diğer Pasifler	58.643.705	-	-	-	-	-	3.986.261	62.629.966
Pasifler Toplamı	682.427.280	1.613.648.625	-	62.761.161	-	-	137.379.430	2.496.216.496
Net Likidite Pozisyonu	629.473.642	(790.181.459)	55.861.364	112.779.094	115.799.447	8.194.984	(131.927.072)	-

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2020)	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
AKTİF								
Altın	232.849.207	86.853.840	-	-	-	-	-	319.703.047
Yabancı Para Banknotlar	21.578.916	-	-	-	-	-	-	21.578.916
Yurt Dışı Bankalar	222.479.106	51.775.864	10.128.151	12.282.469	46.968.732	369.647	-	344.003.969
Rezerv Dilimi Pozisyonu	1.197.129	-	-	-	-	-	-	1.197.129
Menkul Kıymetler	-	-	1.486.431	14.959.929	56.842.519	16.211.011	-	89.499.890
Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	290.045.954	-	-	-	-	-	290.045.954
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	66.515	6.913.712	16.136.430	81.114.673	33.475.006	-	781.620	138.487.956
İştirakler	-	-	-	-	-	-	2.587.397	2.587.397
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	11.372.379	-	-	-	-	-	-	11.372.379
Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	942.523	942.523
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	24.446.931	-	1.797	-	-	-	127.392	24.576.120
Aktif Toplamı	513.990.183	435.589.370	27.752.809	108.357.071	137.286.257	16.580.658	4.438.932	1.243.995.280
PASİF								
Tedavüldeki Banknotlar	188.369.447	-	-	-	-	-	-	188.369.447
Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	13.007.785	-	-	-	-	-	13.007.785
Mevduat	146.196.490	734.452.307	-	-	-	-	-	880.648.797
Yurt Dışı Bankalar	26.183.011	-	-	-	-	-	-	26.183.011
Rezerv Dilimi İmkamı	1.197.129	-	-	-	-	-	-	1.197.129
SDR Tahsisatı	11.372.379	-	-	-	-	-	-	11.372.379
Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	9.082.759	9.082.759
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	429.519	429.519
Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-	-	5.956.597	5.956.597
Değerleme Hesabı	-	-	-	-	-	-	69.351.880	69.351.880
Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	34.497.932	34.497.932
Diğer Pasifler	2.171.633	-	-	-	-	-	1.726.412	3.898.045
Pasifler Toplamı	375.490.089	747.460.092	-	-	-	-	121.045.099	1.243.995.280
Net Likidite Pozisyonu	140.671.727	(311.870.722)	27.752.809	108.357.071	137.286.257	16.580.658	(116.606.167)	-