

3.4. Açıklamalar

3.4.1. Finansal Raporlama Esasları

TCMB, yasal defterlerini vergi mevzuatına ve 1211 sayılı TCMB Kanunu'na, yasal finansal tablolarını 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na ve 1211 sayılı TCMB Kanunu'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Muhasebenin dönemsellik, tam açıklama, ihtiyatlılık, sosyal sorumluluk, kişilik, işletmenin sürekliliği, parayla ölçülme, maliyet esası, tarafsızlık ve belgelendirme, tutarlılık, özün önceliği ve önemlilik ilkeleri, finansal olayların kaydedilmesi ve ölçülmesinde TCMB muhasebe uygulamalarının temel dayanağını oluşturmaktadır.

TCMB'nin gerçekleştirdiği işlemler işlem tarihindeki kurlar üzerinden Türk lirasına çevrilmiştir. 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 lirasına çevrilmiştir.

1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 61. maddesi gereğince, Türk lirası değerinin yabancı paralar karşısında değişmesi nedeniyle TCMB'nin aktif ve pasifindeki altın ve dövizlerin yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir ve giderler TCMB bilançosunun aktif ve pasifinde "Değerleme Hesabı" kaleminde izlenmektedir. Bu gelir ve giderlerin gerçekleşmesi halinde, gerçekleşen tutarlar kâr ve zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Finansal tablolar, Türk lirası cinsinden ifade edilmektedir.

3.4.1.1. Altın Rezervi

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

Altın, alım tarihinde geçerli fiyatlar üzerinden kayda alınmakta ve izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer (GUD) ile değerlendirilmektedir. GUD ayın son gününde Londra Altın Borsasında saat 10:30 ve saat 15:00'te kote edilen altın fiyatlarının ortalaması ve 1 ons altın = 31,1035 gram esas alınarak hesaplanmakta, ay sonlarındaki değerlendirilmiş değerleri üzerinden günlük olarak Türk lirasına çevrilerek bilançoda gösterilmektedir. Altının hem fiyat hem kur farkı değişiminden kaynaklanan GUD değişiklikleri gerçekleşmemiş kazanç ya da kayıp olarak 1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 61. maddesi gereğince "Değerleme Hesabı"nda takip edilmektedir.

3.4.1.2 Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler

a) GUD Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

GUD farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır.

1211 sayılı TCMB Kanunu'nun açık piyasa işlemleri ile ilgili 52. maddesine dayanılarak, para arzı ve ekonominin likiditesini düzenlemek amacıyla, TCMB'nin kendi nam ve hesabına satın aldığı menkul kıymetler ile yabancı para menkul kıymetler bu grupta sınıflandırılmaktadır. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, kayda alınmalarının ardından ay sonları itibarıyla GUD'ları ile değerlemeye tabi tutulmakta ve oluşan kazanç ve kayıplar, kâr ve zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde etme maliyeti ile GUD'ları arasındaki değer farkları, bilançoda "3. Yurt Dışı Bankalar" ve "5. Menkul Kıymetler" kalemlerine yansıtılmaktadır.

GUD, BİST'te aynı gün valörlü işlemler için oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, bu fiyatların bulunmaması durumunda ise, ilgili menkul kıymetlerin TCMB'nin Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatları üzerinden hesaplanmaktadır. Yabancı para menkul kıymetler, ay sonları itibarıyla ilgili uluslararası piyasalarda oluşan kapanış fiyatları üzerinden hesaplanan GUD'ları ile değerlendirilmektedir.

Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

b) Krediler

TCMB tarafından verilen krediler, kredi tutarının karşı tarafa transferi ile kayıtlara yansıtılmaktadır. Krediler etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilir. Etkin faiz yöntemi; finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin 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 toplamını, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk olarak alış maliyetleri ile kaydedilmektedir. Kayda alınmalarını takip eden dönemlerde satılmaya hazır finansal varlıkların GUD'u, piyasa fiyatları veya diğer değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların GUD değişiklikleri sebebiyle oluşan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar, "12. Diğer Pasifler" kaleminde takip edilmektedir.

TCMB'nin BIS, Dünya Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Kuruluşu (SWIFT) ve IILM bulunan iştirakleri satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İştirakin GUD değişikliklerinden kaynaklanan kazanç ve kayıplar "12. Diğer Pasifler" kaleminde takip edilmekte olup, elden çıkarılması durumunda, kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

d) Geri Satım Vaadiyle Alım İşlemleri

Türk lirası cinsinden menkul kıymetlerin geri satım vaadiyle alım işlemleri TCMB'nin 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 işlemten doğan faiz geliri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

e) Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

GUD farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zarar oluşmaktadır. İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutan gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile kayıtlı değeri arasındaki farktır.

Finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülmektedir. Ticari bir alacağın tahsil edilememesi durumunda, söz konusu tutar kadar karşılık ayrılmaktadır. Karşılık hesabındaki değişimler kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

f) Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması

TCMB, finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakmaktadır.

g) GUD Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 52. maddesi gereğince, para politikası hedeflerine uygun olarak para arzının ve ekonominin likiditesinin etkin bir şekilde düzenlenmesi amacıyla, açık piyasa işlemleri çerçevesinde TCMB'nin kendi nam ve hesabına, ikincil piyasada alınıp satılabilen ve vadesi 91 günü aşmayan likidite senetleri ihraçları bu grupta sınıflandırılmaktadır. TCMB, likidite senetlerini ihraç tutarı üzerinden muhasebeleştirmekte, ay sonları itibarıyla TCMB'nin Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatlar üzerinden GUD'u ile göstermektedir. İhraç tutarı ile GUD'u arasındaki farklar ay sonları itibarıyla kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla TCMB'nin likidite senedi ihracı bulunmamaktadır.

h) Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte itfa edilmiş maliyet bedeli esas alınarak muhasebeleştirilmektedir.

i) 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 işlem için ödenen faiz gideri, kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

3.4.1.3. Gelirler ve Giderler

a) Faiz Geliri/Gideri

Dönemsellik ilkesinin gereği olarak henüz vadesi gelmemiş alacaklar ve borçlara ait faizler için ay sonlarında gelir ve gider reeskontları, vadesi gelen ancak tahsilatı veya ödemesi bir sonraki dönemde yapılacaklar için ise gelir ve gider tahakkukları yapılmaktadır.

b) Komisyon ve Hizmet Geliri/Gideri

TCMB'nin ticari bankalar, Hazine, genel bütçe kapsamındaki kamu idareleri ile muhtelif kişi ve kuruluşlarla olan işlemlerinden dolayı ödediği ya da tahsil ettiği komisyon ve hizmet geliri ve gideri, tahsil edildiği veya ödendiği dönemde gelir veya gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Tahsilatı veya ödemesi bir sonraki dönemde gerçekleşecekler için gelir veya gider tahakkukları yapılmaktadır.

3.4.1.4. Duran Varlıklar

Duran varlıklar, arsalar, binalar ve bina maliyetine giren ilave harcamalar ile demirbaşlar ve yazılım ürünlerinden oluşmaktadır.

TCMB bilançosundaki arsalar maliyet değerleri üzerinden, binalar, demirbaşlar ve yazılımlar ise amortismanları ile netleştirilmiş değerleri üzerinden bilançoda gösterilmektedir.

Duran varlıkların elden çıkarılması sonucunda satış hasılatı ile varlığın netleştirilmiş değeri arasındaki fark, gelir veya gider olarak kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Arsalar dışındaki duran varlıkların amortismanları 333, 339, 365 ve 389 sıra no.lu Vergi Usul Kanunu (VUK) Genel Tebliğlerinde yer alan faydalı ömürleri dikkate alınarak kıst amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır.

3.4.1.5. Tedavüldeki Banknotlar

1211 sayılı TCMB Kanunu ile Türkiye'de banknot ihraç etme yetkisi sadece TCMB'ye verilmiştir. Tedavüle çıkarılan banknot miktarı TCMB bilançosunda "1. Tedavüldeki Banknotlar" kaleminde gösterilmektedir. TCMB, tedavülde bulunan banknotları gerekli gördüğü zaman yeni banknotlarla değiştirebilmektedir. Tedavüldeki banknotlar, finansal tablolarda banknotların nominal değerleriyle gösterilmektedir.

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

3.4.1.6. Karşılıklar

1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 59. maddesine göre, TCMB'nin yıllık gayri sâfi kârından ertesi yıllara has işlemler dolayısıyla meydana gelebilecek muayyen riskleri karşılamak üzere Banka Meclisince uygun görülebilecek tutarlarda provizyonlar ayrılabilir.

3.4.1.7. Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Ödenecek tutar, mensubun unvanı ve hizmet yılına göre ilgili kanunlarda belirtilen esaslara göre hesaplanmaktadır.

Emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4.1.8. Vergiler

a) Ödenecek Vergiler

1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 1. maddesi gereğince "anonim şirket" olarak kurulan TCMB, kurumlar vergisi mükellefidir. TCMB, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesine göre ücretler, serbest meslek işleri dolayısıyla yapılan ödemeler, mevduat faizleri vs. üzerinden, ayrıca 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 30. maddesine göre dar mükellefiyete tabi kurumlara yapılan gayrimenkul sermaye iratları, serbest meslek kazançları ve anılan maddede belirtilen diğer kazançlar dolayısıyla yapılan ödemeler üzerinden tevkifat yapmakla sorumludur.

TCMB, banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) mükellefidir.

1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 61. maddesi kapsamındaki varlık ve yükümlülüklerden TCMB lehine oluşan gerçekleşmemiş değerlendirme farkları, değerlemenin yapıldığı dönem kazancına dâhil edilmemekte ve kurumlar vergisi matrahının tespitinde gelir olarak dikkate alınmamaktadır. TCMB aleyhine oluşan gerçekleşmemiş değerlendirme farkları ise değerlemenin yapıldığı dönem kazancından düşülmemekte ve kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider olarak dikkate alınmamaktadır.

Cari döneme ait kurumlar vergisi, kâr/zarar tablosuna gider olarak yansıtılmaktadır.

b) Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile defter kayıtları arasındaki geçici farkların vergi etkisinden kaynaklanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı bilançonun aktifinde, ertelenmiş vergi yükümlülüğü bilançonun pasifinde gösterilmektedir.

Cari döneme ait ertelenmiş vergi, kâr/zarar tablosuna gelir ya da gider olarak ya da diğer pasif hesaplarla ilişkilendirilerek raporlanmaktadır.

3.4.1.9. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durumun değerlendirilmesine imkan vermek üzere, TCMB'nin cari ve önceki dönem finansal tabloları karşılaştırmalı olarak birlikte sunulmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından önceki dönem finansal tabloları gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmakta ve önemli farklılıklar açıklanmaktadır.

3.4.1.10. Saklama İşlemleri

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

3.4.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

3.4.2.1 Altın

Altın mevcudu, 529.108.281,88 safi gram karşılığı 47.307.178.355 TL tutarında uluslararası standartta olan ve 3.177.797,62 safi gram karşılığı 284.124.524 TL tutarında uluslararası standartta olmayan altınlardan oluşmaktadır. Uluslararası standartta olan altınların bir kısmı TCMB'ye ait olup, bir kısmı ise zorunlu karşılık tesisi için yatıran bankalara aittir. Söz konusu altınlar, TCMB kasalarında, BİST nezdinde ve yurt dışındaki bankalar nezdinde muhafaza edilmektedir.

Tablo 3: Altın

	2014		2013	
	Safi Gram	TL	Safi Gram	TL
Uluslararası Standartta Olan Altın	529.108.282	47.307.178.355	519.737.015	42.850.276.179
TCMB malı altın	116.103.765	10.380.751.334	116.103.765	9.572.299.526
BOE nezdinde	53.743.706	4.805.184.844	53.743.706	4.430.957.561
Fed nezdinde	28.689.413	2.565.099.132	28.689.413	2.365.329.485
TCMB nezdinde	33.670.645	3.010.467.357	33.670.645	2.776.012.481
Bankalar zorunlu karşılık altını	413.004.517	36.926.427.021	403.633.250	33.277.976.653
BOE nezdinde	410.763.314	36.726.042.714	402.113.380	33.152.669.312
BİST nezdinde	2.241.203	200.384.307	1.519.870	125.307.341
Uluslararası Standartta Olmayan Altın	3.177.798	284.124.524	3.177.798	261.996.936
TCMB'ye ait	2.832.113	253.217.160	2.832.113	233.496.635
Koleksiyon (TCMB'ye ait)	109	9.789	109	9.026
Hazine'ye ait	345.575	30.897.575	345.575	28.491.276

NOT: Altın, 1 ons altın = 31,1035 gram esas alınarak, 1.199,25 USD/Ons fiyatı (2013: 1.201,50) ile ve 31.12.2014 tarihli ABD doları döviz alış kuru olan 2,3189 TL (2013: 2,1343 TL) kullanılarak değerlendirilmiştir. Buna göre 1 safi gram altın fiyatı = (1.199,25 x 2,3189) / 31,1035 = 89,41 TL olarak gerçekleşmiştir.

Uluslararası standartta olan altınlar, TCMB tarafından yabancı para rezervlerinin bir parçası olarak tutulmakta ve toplam yabancı para rezervlerinin yüzde 16,03'ünü (2013: yüzde 15,33) oluşturmaktadır. Zorunlu karşılık tesisi için bankalar tarafından yatırılan 413.004.517,21 safi gram karşılığı 36.926.047.021 TL tutarındaki altınlar da bu kalemdedir takip edilmektedir.

Uluslararası standartta olmayan altınların bir kısmı TCMB'ye, bir kısmı da Hazine'ye aittir ve tamamı TCMB kasalarında muhafaza edilmektedir. Söz konusu altınlar, bilançonun aktifinde "15. Diğer Aktifler" kaleminin altında takip edilmektedir. Hazine'ye ait olan 345.574,68 safi gram karşılığı 30.897.575 TL'lik kısım bilançonun pasifinde "12. Diğer Pasifler/12.1 Hazine Altınları" kaleminin altında gösterilmektedir.

3.4.2.2. Yabancı Para Banknotlar

2014 yıl sonu itibarıyla TCMB şubelerinin kasalarında bulunan yabancı para banknotların TL karşılığı 2.091.971.871 TL'dir.

Tablo 4: Yabancı Para Banknotlar

	2014	2013
Yabancı para banknotlar	2.091.971.871	3.754.572.450

3.4.2.3. Yurt Dışı Bankalar

TCMB'nin döviz rezervlerinin büyük bir bölümünü oluşturan ve bilançonun aktifinde yer alan "3. Yurt Dışı Bankalar" kalemi, GUD'u ile izlenen YP menkul kıymetler, yabancı bankalardaki depo hesapları ve cari hesaplardan oluşmaktadır.

Tablo 5: Yurt Dışı Bankalar (Aktif)	2014		2013	
	TL	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları Karşılığı
YP menkul kıymetler	228.715.091.024	98.630.855.588	211.123.802.766	98.919.459.666
Mevduat	12.811.105.792	5.524.647.804	17.107.759.058	8.015.629.976
Diğer	3.897.937.740	1.680.942.576	4.395.462.210	2.059.439.727
Vadesiz mevduat	648.589.835	279.697.199	1.179.080.689	552.443.747
SDR holding hesabı	3.247.339.571	1.400.379.305	3.213.476.129	1.505.634.695
Diğer	2.008.335	866.072	2.905.392	1.361.286
TOPLAM	245.424.134.556	105.836.445.968	232.627.024.034	108.994.529.370

Bilançonun pasifinde yer alan "4. Yurt Dışı Bankalar" kaleminin 2014 ve 2013 yıl sonları itibarıyla bakiyeleri aşağıda yer almaktadır.

Tablo 6: Yurt Dışı Bankalar (Pasif)	2014		2013	
	TL	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları Karşılığı
Nostro hesaplar	867.641	374.160	798.556	374.154

3.4.2.4. IMF Üyeliğinden Doğan Bakiyeler

Türkiye'nin IMF üyeliğinden doğan mali ilişkiler çerçevesinde, ülke kotasının altın ve yabancı para olarak ödenen kısmı bilançonun aktifinde yer alan "4. Rezerv Dilimi Pozisyonu" ve pasifinde yer alan "5. Rezerv Dilimi İmkanı" kalemlerinde takip edilmektedir. 112.775.000 SDR olan bu tutarın 37.750.000 SDR'lik kısmı altın olarak ödenmiştir. Türkiye'nin IMF kotası 1.455,8 milyon SDR'dir.

Tablo 7: IMF Üyeliğinden Doğan Bakiyeler	2014		2013	
	TL	SDR	TL	SDR
Aktif				
Rezerv dilimi pozisyonu	379.048.053	112.775.000	370.973.363	112.775.000
SDR tahsisatı nedeniyle Hazine yükümlülüğü	3.600.846.352	1.071.329.729	3.524.139.144	1.071.329.729
Pasif				
Rezerv dilimi imkanı	379.048.053	112.775.000	370.973.363	112.775.000
SDR tahsisatı	3.600.846.352	1.071.329.729	3.524.139.144	1.071.329.729

IMF tarafından ülkemize tahsis edilmiş ve Hazine tarafından kullanılmış olan 112.307.000 SDR ile 2009 yılında tahsis edilen toplam 959.022.729 SDR tutarındaki Genel ve Özel SDR Tahsisatı ise aktifte "10. SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü", pasifte ise "6. SDR Tahsisatı" kalemlerinde izlenmektedir.

3.4.2.5. Menkul Kıymetler

Menkul kıymetlerin 2014 yıl sonu itibarıyla GUD'u 9.217.473.960 TL'dir.

Tablo 8: Menkul Kıymetler	2014		2013	
	Maliyet	GUD	Maliyet	GUD
Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri, hazine bonoları	8.986.647.437	9.166.544.460	9.158.266.857	8.931.100.770
Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları	48.065.000	50.929.500	-	-
TOPLAM	9.034.712.437	9.217.473.960	9.158.266.857	8.931.100.770

3.4.2.6. Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar

Bilançonun aktifinde yer alan ve TCMB'nin nakit alacaklarını gösteren "6. Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar" kalemi, 2014 yıl sonu itibarıyla 46.454.161.112 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu kaleme yansıtılan gelir reeskontları, geri satım vaadiyle alım işlemleri için 45.098.790 TL (2013: 10.542.956 TL); Bankalararası Para Piyasası işlemleri için ise 62.500 TL (2013: 16.038 TL)'dir.

Bilançonun pasifinde yer alan ve TCMB'nin nakit borçlarını gösteren "2. Para Politikası İşlemlerinden Borçlar" kalemi 32.306.729 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu kaleme yansıtılan gider reeskontu, Bankalararası Para Piyasası işlemleri için 6.729 TL (2013: 20.271 TL)'dir.

Tablo 9: Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar/Borçlar	2014	2013
Aktif		
Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	46.454.161.112	39.081.965.985
Açık piyasa işlemleri	46.254.098.612	39.007.449.947
Bankalararası para piyasası işlemleri	200.062.500	74.516.038
Pasif		
Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	32.306.729	208.520.271
Açık piyasa işlemleri	-	-
Bankalararası para piyasası işlemleri	32.306.729	208.520.271
Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar (Net)	46.421.854.383	38.873.445.714

3.4.2.7 Yurt İçi Bankalar

"7. Yurt İçi Bankalar" kaleminde TCMB taraflı döviz depo işlemleri ile karşılaşan döviz depo işlemleri gösterilmekte olup, 2014 yıl sonu itibarıyla bakiye vermemektedir.

3.4.2.8. Krediler ve Takipteki Alacaklar

İç krediler reeskonta kabul edilen senetler karşılığında bankalara kullanılan 6.205.028.195 ABD doları (2013: 4.631.848.057 ABD doları), 1.755.486.738 Euro (2013: 1.171.416.435 Euro) ve 1.969.219 İngiliz sterlini (2013: 2.155.946 İngiliz sterlini) karşılığı 19.347.622.829 TL (2013: 13.333.188.058 TL) tutarıdaki kredilerden oluşmaktadır. İç kredilerin 2014 yıl sonu bakiyesi reeskontlar dâhil 19.328.800.400 TL (2013: 13.307.133.918 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Dış krediler, Sudan ve Arnavutluk Merkez Bankalarına kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Sudan Merkez Bankası ile TCMB arasında imzalanan bankacılık anlaşması uyarınca kullandırılan kredi 9.061.417 ABD doları (2013: 9.061.417 ABD doları) olup, karşılığı 21.012.519 TL (2013: 19.339.782 TL)'dir. 31 Aralık 1990 tarihinde sona erdirilen TCMB ile Arnavutluk Merkez Bankası arasındaki bankacılık düzenlemesi kapsamında kullandırılan krediler ise 769.077 ABD doları (2013: 1.281.795 ABD doları) karşılığı 1.783.413 TL olup, gelir reeskontu dâhil tutarı 1.787.101 TL (2013: 2.741.392 TL)'dir. Dış kredilerin 2014 yıl sonu bakiyesi reeskontlar dâhil 22.799.620 TL (2013:22.081.174) olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 10: Krediler ve Takipteki Alacaklar

	2014	2013
İç krediler	19.328.800.400	13.307.133.918
Dış krediler	22.799.620	22.081.174
Takipteki alacaklar (net)	-	-
Takipteki alacaklar	3.549.660.834	3.262.625.715
Takipteki alacaklar karşılığı	-3.549.660.834	-3.262.625.715
TOPLAM	19.351.600.020	13.329.215.092

Irak Merkez Bankasına kullandırılan 1.438.177.534 ABD doları (2013: 1.436.088.653 ABD doları) karşılığı 3.334.989.883 TL (2013: 3.065.044.012 TL) kredi alacağına yıl içinde 2.088.881 ABD doları (2013: 2.555.773 ABD doları) faiz tahakkuk ettirilmiştir. Irak Bekhme Barajı projesi kapsamında satın alınan senetler karşılığı kullandırılan 92.574.475 ABD doları (2013: 92.574.475 ABD doları) karşılığı 214.670.951 TL (2013: 197.581.703 TL) kredi alacağı bulunmaktadır. Bu alacaklardan Irak Merkez Bankasına kullandırılan krediye aylık olarak faiz tahakkuk ettirilmektedir. Tahakkuk ettirilen faiz ile anaparaya 213 sayılı VUK'un 323. maddesi kapsamında karşılık ayrılmaktadır. Toplam 3.549.660.834 TL olan bu alacak ayrılan karşılıkla netleştirildiği için yıl sonu itibarıyla bakiye göstermemektedir.

3.4.2.9. İştirakler

BIS, SWIFT ve IILM'de bulunan iştirakler satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

TCMB'nin BIS ve SWIFT'te bulunan iştirakleri GUD'uyla, IILM'de bulunan iştiraki GUD'u belirlenemediği için maliyet değeriyle gösterilmektedir.

Merkez bankacılığı faaliyeti çerçevesinde satın alınan ve satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan BIS iştiraki net varlık değerinin yüzde 70'i olarak hesaplanan GUD'u ile değerlendirilmiştir.

Tablo 11: İştirakler

Hizmet Alanı	Hisse Payı (%)	2014		2013		
		TL	Döviz	TL	Döviz	
BIS Bankacılık düzenleme hizmetleri	1,43	605.163.793	10.000.000 SDR	1,43	566.317.025	10.000.000 SDR
SWIFT Elektronik fon transfer hizmetleri	0,007	77.400	27.440 EUR	0,007	66.717	22.720 EUR
IILM Likidite yönetimi	13,33	23.189.000	10.000.000 USD	13,33	21.343.000	10.000.000 USD
TOPLAM		628.430.193		587.726.743		

İştiraklerin hareket tablosu aşağıda verilmiştir:

Tablo 12: İştirakler Hareket Tablosu	2014	2013
Açılış bakiyesi	587.726.743	539.849.799
GUD değişiklikleri	40.703.450	47.876.944
Kapanış Bakiyesi	628.430.193	587.726.743

3.4.2.10. Duran Varlıklar (Net)

TCMB duran varlıkları, arsalar, binalar, demirbaşlar ve yazılım ürünlerinden oluşmaktadır.

Tablo 13: Duran Varlık Hareket Tablosu	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
2014 açılış net bilanço değeri	559.909.494	78.385.444	2.737.286	641.032.223
Alımlar	2.601.001	36.828.947	128.266	39.558.214
Elden çıkarılanlar (net)	-526.651	-13.804	-	-540.455
Dönem içi amortisman	-6.218.375	-22.902.265	-1.470.991	-30.591.631
2014 kapanış net bilanço değeri	555.765.469	92.298.322	1.394.561	649.458.352

2014	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
Kayıtlı değeri	704.307.142	200.705.115	18.077.091	923.089.348
Birikmiş amortismanlar	-148.541.673	-108.406.793	-16.682.530	-273.630.996
Net bilanço değeri	555.765.469	92.298.322	1.394.561	649.458.352

2013	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
Kayıtlı değeri	702.394.198	166.442.488	17.962.599	886.799.285
Birikmiş amortismanlar	-142.484.704	-88.057.044	-15.225.314	-245.767.062
Net bilanço değeri	559.909.494	78.385.444	2.737.286	641.032.223

3.4.2.11 Diğer Aktifler

Tablo 14: Diğer Aktifler	2014	2013
Uluslararası standartta olmayan altın	284.124.524	261.996.936
Madeni para	67.256.921	68.020.952
Gelir tahakkukları	31.750.122	29.054.803
Hazine'den tahsil edilecek masraf ve komisyonlar	17.987.915	17.150.100
EFT mesaj ücretleri	12.886.114	10.795.947
Diğer	876.093	1.108.757
Diğer	1.405.833.195	734.669.391
Kurumlar vergisinden mahsup edilecek geçici vergi	1.309.995.414	643.420.572
Depolar	54.370.251	46.910.766
Peşin ödenen ücretler	1.454.445	961.473
Diğer	40.013.085	43.376.580
TOPLAM	1.788.964.761	1.093.742.082

3.4.2.12. Tedavüdeki Banknotlar

Tablo 15: Tedavüdeki Banknotlar	2014	2013
1 Ocak bakiyesi	74.814.589.728	60.525.482.148
Tedavüle giren banknotlar	34.357.065.597	41.353.594.407
Tedavülden çekilen ve imha edilen banknotlar	-24.053.433.625	-27.064.486.827
31 Aralık Bakiyesi	85.118.221.700	74.814.589.728

1211 sayılı TCMB Kanunu'na dayanılarak tedavüle çıkarılan banknotlar, 2014 yıl sonunda 85.118.221.700 TL bakiye göstermektedir.

3.4.2.13. Mevduat

Tablo 16: Mevduat	2014	2013
Kamu sektörü mevduatı	22.973.520.974	27.488.714.052
Hazine, genel ve özel bütçeli idareler	22.935.795.084	27.365.176.586
Diğer	37.725.890	123.537.465
Bankacılık sektörü mevduatı	211.478.897.994	188.585.936.880
Yurt içi bankalar	39.141.834.410	32.204.712.843
Bankalar mevduatı	7.811.013	17.460.789
Zorunlu karşılık serbest	39.134.023.397	32.187.252.054
Yurt dışı bankalar	2.094.617	5.734.055
Zorunlu karşılıklar bloke hesabı	172.334.419.690	156.375.051.205
Nakit	135.407.992.669	123.097.074.552
Altın	36.926.427.021	33.277.976.653
Diğer	549.277	438.776
Diğer mevduat	7.041.033.110	12.250.828.109
İşçi dövizleri	5.846.583.016	11.320.996.460
Uluslararası kuruluşlar	55.944.044	9.939.108
IMF	11.967.710	9.879.578
Diğer	43.976.334	59.529
Fonlar	256.165.984	776.292.991
Diğer	882.340.066	143.599.551
Finansman kuruluşları	870.293.841	135.386.157
Elçilikler mevduatı	1.640.185	1.392.160
Diğer	10.406.039	6.821.234
TOPLAM	241.493.452.078	228.325.479.041

3.4.2.14. Vergi Yükümlülüğü

TCMB, kurumlar vergisine tabidir. Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi tutarı, ticari kazançta vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiye tabi olmayan gelirler ve indirimler düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Tablo 17: Ödenecek Vergiler	2014	2013
Kurumlar vergisi	1.461.674.539	889.835.346
Diğer vergiler	66.258.356	49.804.033
Mükellefiyetten doğan vergiler	9.467.204	7.557.173
Sorumlu sıfatıyla ödenen vergiler	56.791.152	42.246.860
TOPLAM	1.527.932.895	939.639.379

2014 yılında uygulanan kurumlar vergisi oranı yüzde 20'dir (2013: yüzde 20). Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2014 yılında uygulanan geçici vergi oranı yüzde 20'dir (2013: yüzde 20).

TTK ile vergi mevzuatının farklı hükümler içerdiği konularda oluşan geçici farklar için geçerli kurumlar vergisi oranı olan yüzde 20 üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplanmaktadır (2013: yüzde20).

2014 yıl sonu itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğünün detayı aşağıdadır.

Tablo 18: Geçici Farklar ve Ertelenmiş Vergi Varlığı/ Yükümlülüğü	2014		2013	
	Toplam Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/ Yükümlülüğü	Toplam Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/ Yükümlülüğü
Toplam varlıklar	183.421.624	36.684.325	170.974.956	34.194.991
Emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı yükümlülüğü	142.190.939	28.438.188	128.169.528	25.633.906
Duran varlıklar amortisman düzeltmesi	41.230.685	8.246.137	42.805.428	8.561.086
Toplam yükümlülükler	-571.552.793	-28.577.640	-533.422.025	-26.671.101
BİS iştirakinin GUD düzeltmesi	-571.552.793	-28.577.640	-533.422.025	-26.671.101
Net Varlık/Yükümlülük	-388.131.169	8.106.685	-362.447.069	7.523.890

31 Aralık 2014 tarihindeki ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıda verilmektedir.

Tablo 19: Ertelenmiş Vergi Varlığı Hareketi	2014	2013
1 Ocak bakiyesi	7.523.890	8.527.617
Gelir tablosu ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (net)	2.490.016	1.568.100
Diğer pasif hesaplar ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi	-1.907.221	-2.571.827
31 Aralık 2014 Bakiyesi	8.106.685	7.523.890

3.4.2.15. Karşılıklar

Tablo 20: Karşılıklar	2014	2013
Emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı karşılıkları	142.190.939	128.169.528
Diğer karşılıklar		
Kıymet yollaması dahil sigorta karşılığı	243.056.337	243.056.337
TOPLAM	385.247.276	371.225.865

1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 59. maddesi kapsamında ayrılan kıymet yollaması dahil sigorta karşılığının 2014 yılı sonu itibarıyla bakiyesi 243.056.337 TL'dir.

5434 sayılı T.C. Emekli Sandığı Kanunu ile 1475 sayılı İş Kanunu hükümleri uyarınca, işverenler çalışanlardan emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde emekli olanlara ya da iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal emekli ikramiyesi veya kıdem tazminatlarını ödemekle yükümlüdür.

Emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı karşılığı, TCMB'nin, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir.

Her hizmet yılına ait azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olması temel varsayım olarak hesaplamalarda dikkate alınmaktadır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 2014 yıl sonu itibarıyla, finansal tablolarda karşılıklar, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak geleceğe ilişkin muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanmaktadır. Bilanço tarihindeki karşılıklar, yüzde 5,88 enflasyon ve yüzde 7,23 faiz oranı varsayımlarına göre bulunan yüzde 1,28 iskonto oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, TCMB çalışanlarının kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438 TL (2013: 3.254 TL) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı yükümlülüğünün dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Tablo 21: Emekli İkramesi ve Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü Hareketi	2014	2013
1 Ocak Tarihi İtibarıyla Karşılık	128.169.528	119.290.194
Ayrılan karşılık	19.648.997	14.933.596
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	-3.112.365
Ödenen emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı	-5.627.586	-2.941.896
31 Aralık Tarihi İtibarıyla Karşılık	142.190.939	128.169.528

3.4.2.16. Sermaye ve İhtiyat Akçesi

25.000 TL olan TCMB'nin sermayesi, her biri 10 kuruşluk 250.000 adet hisseye ayrılmış olup; hisse senetleri nama yazılıdır.

Tablo 22: Sermaye ve İhtiyat Akçesi	2014	2013
Ödenmiş sermaye	25.000	25.000
Sermaye enflasyon düzeltme farkı	46.208.524	46.208.524
İhtiyat akçesi	10.901.583.202	9.245.105.407
Adi ihtiyat akçesi	6.929.419.508	5.746.220.976
Fevkalade ihtiyat akçesi	3.958.137.863	3.484.858.601
Hususi ihtiyat akçesi	14.025.831	14.025.831
TOPLAM	10.947.816.726	9.291.338.931

2014 ve 2013 yıl sonları itibarıyla TCMB hissedar bilgilerinin dökümü aşağıdaki gibidir:

Tablo 23: Hissedar Bilgileri	2014		2013	
	Pay (TL)	Pay(%)	Pay (TL)	Pay(%)
Hazine Müsteşarlığı	13.780	55,12	13.780	55,12
T.C. Ziraat Bankası	4.806	19,22	4.806	19,22
TCMB Mensupları Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.280	5,12	1.280	5,12
Türkiye Garanti Bankası	621	2,48	621	2,48
Türkiye İş Bankası	582	2,33	582	2,33
Türkiye Halk Bankası	277	1,11	277	1,11
Yapı ve Kredi Bankası	139	0,56	139	0,56
Akbank	8	0,03	8	0,03
Türkiye Ekonomi Bankası	2	0,01	2	0,01
ING Bank	5	0,02	5	0,02
Diğer	3.500	13,99	3.500	13,99
Ödenmiş Sermaye	25.000	100,00	25.000	100,00

3.4.2.17. Değerleme Hesabı

Tablo 24: Değerleme

	2014	2013
Değerleme hesabı	22.857.074.080	22.164.507.125

Türk parasının yabancı paralar karşısındaki değerinin ve uluslararası piyasalarda altın fiyatlarının değişmesi nedeniyle TCMB'nin aktifindeki ve pasifindeki dövizlerin, efektiflerin ve yabancı para cinsinden diğer varlık ve yükümlülükler ile altınların değerlemesi sonucu oluşan aleyhte ve lehte değerlendirme farklarının takip edildiği bu kalemde, 2014 yıl sonu itibarıyla lehte kur farkı olan 22.857.074.080 TL'lik tutar yer almaktadır.

3.4.2.18. Diğer Pasifler

Tablo 25: Diğer Pasifler

	2014	2013
Hazine altınları	30.897.575	28.491.276
Akreditifler	938.770.080	931.012.876
Gider tahakkukları	3.198.749	3.587.825
Diğer	944.050.509	796.217.549
Muhasebe politika değişikliklerinden oluşan fark	545.469.426	509.232.229
Vergi daireleri, icra memurlukları ve mahkeme kararları uyarınca tutulan bloke paralar	22.870.591	19.287.595
Gelecek yıl valörü ile yurt dışı bankalar hesaplarına borç kaydedilecek paralar	338.320.417	236.289.898
Diğer	37.390.075	31.407.827
TOPLAM	1.916.916.914	1.759.309.526

3.4.2.19 Nazım Hesaplar

2014 yıl sonu itibarıyla, Türk lirası, yabancı para ve adet olarak takip edilen nazım hesaplar toplamı 886.302.696.131'dir (2013: 841.907.412.091). Geri satım vaadiyle alım işlemleri nedeniyle bankalardan alınan teminatların nominal değeri 41.307.108.941 TL (2013: 38.833.545.087 TL) olup bu hesaplar altında gösterilmektedir.

3.4.2.20. Kâr/Zarar Hesapları

Tablo 26: Kâr/Zarar Tablosu	2014	2013
NET FAİZ GELİR/GİDERİ	5.336.783.342	3.802.208.970
Faiz Geliri	6.346.312.256	4.389.412.092
TL ve YP menkul kıymetler	2.313.891.627	2.531.419.479
Geri satım vaadiyle alım işlemleri	3.918.262.243	1.796.490.862
Bankalararası para piyasası işlemleri	9.040.148	10.809.851
Krediler	90.762.820	35.343.293
Bankalar	14.355.418	15.348.606
Faiz Gideri	-1.009.528.914	-587.203.122
İşçi dövizleri	-23.082.130	-125.990.736
Geri alım vaadiyle satım işlemleri	-4.802.315	-8.856.685
Bankalararası para piyasası işlemleri	-5.504.050	-16.107.353
Hazine Müsteşarlığı hesapları	-939.790.853	-433.697.410
IMF genel kaynak kullanım hesabı	-3.045.558	-2.529.648
TL zorunlu karşılıklar	-33.027.233	-
Bankalar	-276.776	-21.291
NET KOMİSYON VE HİZMET GELİRİ/GİDERİ	394.655.158	337.170.813
Komisyon ve Hizmet Geliri	404.815.947	353.397.586
EFT işlemleri komisyon ve mesaj ücretleri	201.333.406	173.351.341
Hazine Müsteşarlığından alınan komisyonlar	149.341.828	133.277.544
Bankalardan alınan komisyon ve muhafaza ücretleri	46.644.330	38.366.032
Havale ücretleri	1.922.913	2.169.288
Diğer	5.573.471	6.233.380
Komisyon ve Hizmet Gideri	-10.160.789	-16.226.772
Bankalara ödenen komisyon ve muhafaza ücretleri	-9.979.020	-16.056.318
Diğer	-181.769	-170.454
NET FAİZ DIŞI GELİR/GİDER	4.371.879.865	1.779.226.590
Faiz Dışı Gelir	7.427.995.804	5.520.358.878
YP alım satım kân	6.333.511.390	5.454.556.239
Menkul kıymetler alım satım kân ve değer artışı	1.082.158.536	51.623.250
İştirak geliri	5.361.045	6.903.206
Ertelenmiş vergi geliri	2.490.016	1.568.100
Diğer	4.474.817	5.708.083
Faiz Dışı Gider	-3.056.115.939	-3.741.132.288
YP alım satım zararı	-239.833.459	-20.234.464
Menkul kıymetler alım satım zararı ve değer azalışı	-1.677.478.331	-2.245.959.816
Takipteki alacak karşılık gideri	-287.035.119	-542.186.743
Kıymet yollaması dahil sigorta karşılığı	-	-165.700.000
Ücretler ve maaşlar	-598.858.993	-564.945.253
Sosyal güvenlik gideri	-63.310.278	-45.637.590
Genel faaliyet gideri	-75.242.604	-67.723.550
Banknot kağıdı ve mürekkep gideri	-81.147.604	-62.568.648
Amortismanlar	-29.831.203	-24.406.445
Diğer	-3.378.347	-1.769.779
NET KÂR-ZARAR	10.103.318.365	5.918.606.373

3.4.2.21. Kâr Dağıtım

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 6335 sayılı Kanunla değişik 64'üncü maddesinin 5. fıkrasında, bu Kanuna tabi gerçek ve tüzel kişilerin, 213 sayılı VUK'un defter tutma ve kayıt zamanıyla ilgili hükümleri ile aynı Kanun'un 175. ve mükerrer 257. maddelerinde yer alan yetkiye istinaden yapılan düzenlemelere uymak zorunda oldukları belirtilmiştir. Anılan fıkrada ayrıca, 6102 sayılı Kanun'un defter tutma, envanter, mali tabloların düzenlenmesi, aktifleştirme, karşılıklar, hesaplar, değerlendirme, saklama ve ibraz hükümlerinin; 213 sayılı Kanun ile diğer vergi kanunlarının aynı hususları düzenleyen hükümlerinin uygulanmasına, vergi kanunlarına uygun olarak vergi matrahının tespit edilmesine ve buna yönelik mali tabloların hazırlanmasına engel teşkil etmeyeceği hükme bağlanmıştır.

1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 56. ve 60. maddeleri, 6102 sayılı TTK'nın 6335 sayılı Kanunla değişik 64. maddesi hükümleri dikkate alınarak, TCMB'nin 213 sayılı VUK hükümlerine uygun olarak tutulmakta olan defter kayıtlarında yer alan 10.099.267.255 TL'lik 2014 yılı dönem kârının aşağıdaki şekilde dağıtılması öngörülmüştür.

Tablo 27: Kâr Dağıtım (1211 sayılı Kanun md. 60)

	2014	2013
Raporlanan dönem kârı (6102 sayılı TTK)	10.103.318.365	5.918.606.373
Raporlama düzeltme farkları	4.051.110	2.613.714
Dağıtım tabi safi dönem kârı	10.099.267.255	5.915.992.659
Vergi karşılıkları	1.461.674.539	889.835.346
Kurumlar vergisi	1.461.674.539	889.835.346
Vergi sonrası kâr	8.637.592.716	5.026.157.313
Diğer dağıtımlar	2.836.154.763	1.663.918.042
1-İhtiyat akçeleri	2.827.794.680	1.656.477.795
Adi ihtiyat	2.019.853.450	1.183.198.532
Fevkalade ihtiyat	807.941.230	473.279.263
2-Hissedarlar hissesi	3.000	3.000
İlk kâr hissesi	1.500	1.500
İkinci kâr hissesi	1.500	1.500
3-Temettü miktarı (Md.60/c)	8.357.083	7.437.247
Hazine'ye Aktarılacak Tutar	5.801.437.953	3.362.239.272