

## 3.6 TCMB’de Denetim ve Denetim Raporları

### 3.6.1 TCMB’de Denetim

TCMB’nin faaliyetlerinin denetimi, 1211 sayılı TCMB Kanunu’ndaki ilgili mevzuat uyarınca yapılmakta olup Banka içi ve dışı birimlerce gerçekleştirilen denetimler olarak iki kısma ayrılmaktadır.

#### Banka Tarafından Gerçekleştirilen Denetim

TCMB Kanunu’nun 15’inci maddesi uyarınca Genel Kurul, Banka Meclisi tarafından verilen Yıllık Rapor ile Denetleme Kurulu Raporu’nu, Bankanın bilançosunu, kâr ve zarar hesaplarını inceler ve karara bağlar. Genel Kurul, Banka Meclisini ve Denetleme Kurulunu ibra etmek suretiyle Bankanın senelik faaliyetlerinin denetimini her yıl bu yöntemle gerçekleştirir.

Denetleme Kurulu ise, Banka Kanunu’nun 24’üncü maddesi gereğince, Bankanın bütün muamele ve hesaplarını denetler; yıl sonunda hazırlayacağı raporu Genel Kurula sunar. Banka Kanunu’nun verdiği yetki çerçevesinde Denetleme Kurulu, mütalaalarını yazılı olarak Banka Meclisine bildirir ve bir kopyasını da Cumhurbaşkanlığına verir.

TCMB Teşkilat ve Görevleri Esas Yönetmeliği’nin 64’üncü maddesi uyarınca, Bankanın mutata işlemlerinin denetim görev ve yetkisi Denetim Genel Müdürlüğüne verilmiştir.

Denetim Genel Müdürlüğü, 1211 sayılı TCMB Kanunu ve diğer mevzuatın tanıdığı yetki ve görevler çerçevesinde, Bankanın birimleri, şubeleri ve temsilcilikleri ile Banka dışı kurumlar ve kuruluşlar nezdinde denetim yapmak, inceleme ve araştırmalarda bulunmak, gerektiğinde soruşturma yapmak ve danışmanlık faaliyetinde bulunmak görev ve yetkisine sahiptir.

TCMB Denetim Yönetmeliği’nin 6’ncı maddesi uyarınca, denetim işlevleri dört tür faaliyetle gerçekleştirilmektedir. Bunlar iç denetim, soruşturma, inceleme ve danışmanlık ile dış denetim faaliyetidir.

TCMB Denetim Yönetmeliği’nin 21’nci maddesi kapsamında, Bankanın bütün birimlerinde, şubelerinde ve temsilciliklerinde operasyonel denetim, finansal denetim, uygunluk denetimi ve bilişim teknolojileri denetimi türlerinden biri ya da birden fazlası bir arada yapılabilmektedir. İdare Merkezinde, 2022 yılında 15 tanesi bilişim teknolojileri denetimi olmak üzere toplamda 28 adet iç denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir. Bu denetimlerin yanı sıra, Bankanın 12 şubesinde de 26 adet uygunluk denetim faaliyeti yürütülmüştür.

TCMB Denetim Yönetmeliği’nin 36’ncı maddesi uyarınca yürütülen dış denetim faaliyetleri kapsamında; Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar ve finansman şirketleri nezdinde Yönetim Komitesi üyelerinin ve TCMB’nin düzenleme ve gözetimden sorumlu birimlerinin görüş ve taleplerine istinaden ve Başkanlık Makamının Onayı ile TCMB’nin düzenleme yaptığı çeşitli konularda yerinde ve anlık denetim görevleri yürütülmüştür. 2022 yılında dış denetimde proaktif bir yaklaşım benimsenerek TCMB düzenlemelerinin finansal sektör tarafından anlaşılabilirliğini ve uygulamaya geçirilme hızını artırmaya yönelik bir iletişim politikası izlenmiştir. Dış denetimlerin amacı mevzuata uyumun sağlanması ile birlikte TCMB’nin stratejik hedeflerine erişilmesini teminen TCMB’nin diğer birimleri ile iş birliği içerisinde çalışılarak alınan karar ve önlemlerin etkin bir şekilde uygulanmasını takip etmektir. Bu kapsamda 50 adet raporun yanı sıra çok sayıda bilgi notu düzenlenerek TCMB Yönetim kademesine ve ilgili birimlere iletilmiştir.

6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'da 2019 yılında yapılan değişiklik ile ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarının denetiminde TCMB yetkilendirilmiş olup, 2020 yılında bu kuruluşlar nezdinde denetimlere başlanmıştır. 6493 Sayılı Kanun ile düzenlenen ödemeler ekosistemi gün geçtikçe gelişen, inovatif yaklaşım ile müşterilere farklı çözümler üreten ve önümüzdeki yıllarda da gelişimini sürdürmesi ve giderek önem kazanması beklenen bir alandır. Gelişmekte olan bu alanın kurumsal bir kimlik kazanabilmesi, doğru bir yapıda gelişmesi ve müşterilerin haklarının korunabilmesinde denetimler önemli bir rol üstlenmektedir. TCMB'nin düzenleme ve gözetimden sorumlu birimleri ile iş birliği içerisinde çalışılarak yürütülen denetimler sektörün gelişmesine ciddi katkı sağlamaktadır. 2022 yılında ilgili kuruluşlar nezdinde gerçekleştirilen bu denetim faaliyetleri kapsamında 45 adet rapor düzenlenmiştir.

Ayrıca, Ödeme Hizmetleri alanında faaliyet gösteren 16 kuruluş nezdinde ise, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nın (MASAK) talebi ve Hazine ve Maliye Bakanının Onayı ile "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Yükümlülüklerle Uyum Denetimi" gerçekleştirilmiştir.

Denetim Genel Müdürlüğünde, 13 Başmüfettiş, 4 Başdenetçi, 2 Bilişim Teknolojileri Müfettişi, 26 Müfettiş, 5 Yetkili Bilişim Teknolojileri Müfettiş Yardımcısı, 7 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 1 Bilişim Teknolojileri Müfettiş Yardımcısı ve 15 Müfettiş Yardımcısı olmak üzere 73 denetim elemanı görev yapmaktadır.

Her sene iç denetim faaliyetlerinin dönemsel değerlendirilmesi yapılmakta olup, görevlendirilmiş Müfettiş tarafından kalite ve uygunluk açısından yapılan değerlendirme, düzenlenen değerlendirme raporu ile Denetim Genel Müdürlüğüne sunulmaktadır.

### **Banka Dışı Kurumlarca Gerçekleştirilen Denetim**

TCMB Kanunu'nun 42'nci maddesi çerçevesinde, Başkan (Governör) tarafından, Banka faaliyetleri ile uygulanmış ve uygulanacak olan para politikası hakkında, her yıl Nisan ve Ekim aylarında Cumhurbaşkanına rapor sunulmaktadır. Banka faaliyetlerine ilişkin olarak yılda iki defa Türkiye Büyük Millet Meclisi Plan ve Bütçe Komisyonu bilgilendirilmektedir.

TCMB Kanunu'nun 42'nci maddesi uyarınca; Banka, bilanço, kâr ve zarar hesaplarını bağımsız denetim kuruluşlarına denettirebilir. Merkez bankalarının temel ilkeleri olan "şeffaflık" ve "hesap verme sorumluluğu" çerçevesinde en etkin araçlardan biri olarak kabul gören bağımsız dış denetim uygulamalarına 2000 yılında başlanmış olup her sene yapılan bağımsız denetimlerin sonucunda hazırlanan raporlar TCMB genel ağ sitesi aracılığıyla kamuoyuna duyurulmaktadır.

Yukarıda belirtilen denetimlere ek olarak; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Denetleme Kurulu, T.C. Sayıştay Başkanlığı, bazı Bakanlıklar ve yetkili diğer kamu otoriteleri, ilgili makamlarca gerek görülmesi durumunda, kendi görev alanlarına giren konularda, denetim elemanları aracılığıyla TCMB'de denetim yapabilirler.

## 3.6.2 TCMB Denetleme Kurulu Raporu

### TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 2022

#### DOKSANBİRİNCİ HESAP YILINA AİT DENETLEME KURULU RAPORU

Bankanın 2022 Yılı Hesap Dönemine ilişkin faaliyet ve sonuçları, Kurulumuzca ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde incelenmiştir.

1. İdare Merkezi ve Şubelerde yapılan yıl sonu envanter sayımlarında; altın mevcudunun, yedek depolarda ve servis kasalarında bulunan banknot, efektif, madeni para ve kıymetli evrakın muhasebe kayıtları ile envanter tutanakları arasında uygunluğun sağlandığı ve söz konusu kıymetlerin yönetmeliklere ve talimatlara uygun olarak muhafaza edildiği,
2. Banka hesaplarının, muhasebe kayıtları ile yapılan mutabakatlarının incelenmesinde; kayıtların zamanında, düzenli, doğru ve mevzuata uygun olarak tutulduğu, bu kapsamdaki Banka işlemlerinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu hükümlerine aykırı bir duruma rastlanmadığı,
3. 31.12.2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bulunan Bilanço ile 01.01.2022–31.12.2022 hesap dönemini kapsayan Gelir Tablosunun Türk Ticaret Kanunu'na ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na uygun olarak hazırlandığı,
4. Mali Tabloların Bankanın 31.12.2022 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ilişkin faaliyet sonucunu, Türkiye'de yürürlükte bulunan mevzuata ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu hükümlerine uygun olarak doğru, gerçek ve açık bir şekilde gösterdiği,
5. Hesap dönemi içerisinde Banka Meclisince alınan kararlar, muhalefet şerhleri ve çekimser oyların incelenmesi neticesinde; yapılacak bir işlemin bulunmadığı,
6. Banka tarafından açılmış bulunan hukuki sorumluluk davasına ilişkin yargılama sürecinin devam etmekte olduğu,

Kurulumuzca tespit olunmuştur.

Sonuç olarak; 31.12.2022 tarihli "Bilanço" ile "Gelir Tablosu"nu Genel Kurul'un onayına saygılarımızla arz ederiz.

Ankara, 06/03/2023

Mehmet BABACAN  
Denetleme Kurulu Üyesi

Mehmet KAYA  
Denetleme Kurulu Üyesi

Hayrettin KURT  
Denetleme Kurulu Üyesi

Suat SARIGÜL  
Denetleme Kurulu Üyesi

### 3.6.3 TCMB Kanunu'na ve İlgili Mevzuata Uygun Olarak Düzenlenmiş Bağımsız Denetim 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 2022 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 denetlemiştir.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na ve ilgili mevzuata (Not I. A. (2)) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

##### **Görüşün Dayanağı**

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

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Tolga Özdemir, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, Türkiye

(\*) Raporun tam metni [www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr) adresinde Banka Hakkında/Kurumsal Yapı/Bağımsız Denetim Raporları altında yer almaktadır.

### 3.6.4 UFRS'ye Göre Düzenlenmiş Bağımsız Denetim Raporu\*

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

#### Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

##### Görüş

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na ("UFRS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

##### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Uluslararası Denetim Standartlarına ("UDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Uluslararası Meslek Mensupları Etik Standartları Kurulu tarafından yayımlanan meslek mensupları için etik kurallara ("Etik Kurallar") uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar 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

3.a. no'lu finansal tablolara ilişkin notta belirtildiği üzere, ilişikteki finansal tablolarda sunulan ABD Doları ("USD") tutarlar, Türk Lirası tutarları üzerinden, finansal durum tablosu için 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerindeki Banka tarafından açıklanan resmi USD alış kurları, kâr veya zarar tablosu için ise Banka tarafından açıklanan 2022 ve 2021 yılları günlük resmi alış kurlarından hesaplanan ortalama kurlar kullanılarak hesaplanmış olup, bu finansal tabloların bir parçası değildir.

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

Banka yönetimi; finansal tabloların UFRS'lere 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 bir 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 finansal 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, sahtekârlık, 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 ancak duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve 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 dâhil 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 dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

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

Tolga Özdemir, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, Türkiye

<sup>(\*)</sup> Raporun tam metni [www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr) adresinde Banka Hakkında/Kurumsal Yapı/Bağımsız Denetim Raporları altında yer almaktadır.