

Faaliyet Raporu

2022 - 2023

Mayıs 2023





Faaliyet Raporu 2022 – 2023

Mayıs 2023

Yönetim Kurulu ve Denetçi Üyeleri*

Yönetim Kurulu Başkanı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Alpaslan Çakar	Genel Müdür
--------------------------	----------------	-------------

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

T. Vakıflar Bankası T.A.O.	Abdi Serdar Üstünsalih	Genel Müdür
----------------------------	------------------------	-------------

Yönetim Kurulu Üyeleri

T. İş Bankası A.Ş.	Hakan Aran	Genel Müdür
T. Halk Bankası A.Ş.	Osman Arslan	Genel Müdür
T. Garanti Bankası A.Ş.	Recep Baştuğ	Genel Müdür
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Gökhan Erün	Genel Müdür
Akbank T.A.Ş.	Hakan Binbaşgil	Genel Müdür
Türk Eximbank	Ali Güney	Genel Müdür
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	Ümit Leblebici	Genel Müdür
ING Bank A.Ş.	Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür
HSBC Bank A.Ş.	Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür
Odea Bank A.Ş.	Mert Öncü	Genel Müdür
Citibank A.Ş.	Ömer Emre Karter	Genel Müdür

Yönetim Kurulu Denetçi Üyeleri

QNB Finansbank A.Ş.	Ömür Tan	Genel Müdür
T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Murat Bilgiç	Genel Müdür
Fibabanka A.Ş.	Ömer Mert	Genel Müdür

* 31 Mayıs 2023 tarihi itibarıyla.

Genel Kurul Toplantı Gündemi

- I. Başkanlık Divanı Seçimi
- II. Faaliyet Raporu ve Bütçesi
 1. Türkiye Bankalar Birliği (TBB)'nin, TBB Risk Merkezi ve TBB Eğitim Merkezi İktisadi İşletmelerinin
 - a. 2021 - 2022 dönemi çalışmalarına ilişkin Faaliyet Raporları ve Denetçi Raporlarının,
 - b. 2021 - 2022 dönemine ilişkin 30.06.2022 tarihli Bağımsız Denetim Raporlarının,
 - c. 2022 - 2023 dönemine ilişkin 31.03.2023 tarihli Hesap Durumu ve Bağımsız Denetim Raporlarının, incelenmesi ve onaylanması,
 2. TBB Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ve TBB Eğitim Merkezi İktisadi İşletmelerinin
 - a. 2021 - 2022 dönemine ilişkin 30.06.2022 tarihli Vergi Denetimi Kapsamındaki Tam Tasdik Raporlarının, incelenmesi ve onaylanması,
 3. 2021 - 2022 dönemine ilişkin Türkiye Bankalar Birliği ve Bağlı Ortaklıkları'nın 30.06.2022 tarihli Konsolide Finansal Tabloları ile Bağımsız Denetim ve Denetçi Raporlarının,

incelenmesi ve onaylanması,
- III. Yönetim Kurulu ve Denetçilerin ibrası,
- IV. Türkiye Bankalar Birliği'nin, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin, Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 2023 - 2024 bütçesinin incelenmesi ve onaylanması,
- V. Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ve Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin raporları ile Türkiye Bankalar Birliği ve Bağlı Ortaklıkları'nın konsolide raporlarının 2023 – 2024 döneminde bağımsız denetim hizmetini üstlenmek üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve önerilen firmanın onaya sunulması,
- VI. Dilek ve Temenniler

Faaliyet Raporu

1 Temmuz 2022 - 30 Haziran 2023 Dönemi

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi	1
Türkiye Bankalar Birliği Hakkında	3
I. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sistemi	4
II. Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ve Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin Faaliyetleri	47
III. Türkiye Bankalar Birliği'nin; 2021-2022 Bütçe Dönemi Sonuçları, 2021-2022 Denetçi ve Bağımsız Denetim Raporları, Temmuz 2022 – Mart 2023 Dönemi Hesap Durumu, 31.03.2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu ve 2023-2024 Yılı Bütçe Tasarısı	61
1. 30.06.2022 Tarihli Konsolide Bilanço, Analizi, 2021-2022 Dönemi Konsolide Gelir-Gider Tablosu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu	62
2. 2021-2022 Bütçe Dönemi 31.03.2023 Tarihli Konsolide Bilanço, Konsolide Gelir Tablosu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu	91
3. Türkiye Bankalar Birliği 2023-2024 Bütçe Tasarısı	120
IV. Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 2021-2022 Bütçe Dönemi Sonuçları ve Tam Tasdik Raporu, 2021-2022 Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporları, 2022-2023 Dönemi 31.03.2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu ve 2023-2024 Dönemi Bütçe Tasarısı	129
1. 30.06.2022 Tarihli Bilanço, Gelir Tablosu ve Tam Tasdik Raporu	130
2. 2021-2022 Dönemine ilişkin 30.06.2022 Tarihli Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporları	152
3. 11 Mayıs 2022 tarihli (No: 42) Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen 2022 – 2023 Dönemi Bütçesi, 31.03.2023 tarihi itibarıyla Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu	183
4. Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi 2023 – 2024 Bütçe Tasarısı	218
V. Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 2021-2022 Bütçe Dönemi Sonuçları ve Tam Tasdik Raporu, 2021-2022 Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporu, 2022-2023 Dönemi 31.03.2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu ve 2023-2024 Dönemi Bütçe Tasarısı	225
1. 30.06.2022 Tarihli Bilanço, Gelir Tablosu ve Tam Tasdik Raporu	226
2. 2021-2022 Dönemine ilişkin 30.06.2022 Tarihli Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporları	246
3. 11 Mayıs 2022 tarihli (No:43) Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen 2022-2023 Dönemi Bütçesi, 31.03.2023 tarihi itibarıyla Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu	278
4. Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi 2023 – 2024 Bütçe Tasarısı	313
VI. Türkiye Bankalar Birliği ve Bağlı Ortaklıkları'nın 2021-2022 Dönemine ilişkin 30.06.2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim ve Denetçi Raporları	317

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Sayın Üyeler,

Değerli Meslektaşlarım,

Dünya ekonomisi için 2022 yılı oldukça zorlu geçti. Küresel büyümede ve ticaret hacminde, pandemi sonrasında yaşanan hızlı toparlanma yeni yıla girerken iyimserliğin artmasına zemin oluşturmuştu. Ne var ki, Şubat ayında başlayan Rusya-Ukrayna Savaşı beklentileri yeniden olumsuz etkiledi. Risklerin yükselmesine neden oldu. Çin'de tam kapanmanın devam etmesinin de etkisiyle temel girdilerde arz şoku sorunu daha da büyüdü.

Büyümenin hızlandığı ve talebin yüksek kaldığı bir dönemde; enerji, emtia ve tarım fiyatlarındaki hızlı tırmanma zaten yukarı yönlü olan enflasyona ivme kazandırdı. Yaptırımlar ticareti sınırlandırdı. Gelişmiş ülkeler enflasyonu dizginlemek için bu kez iç talebi sınırlandırmaya yönelik önlemler almaya başladılar. Parasal sıkılaştırma başladı; uzun bir süredir çok düşük düzeylerde seyreden nominal faiz oranları yükseltildi. Dünyanın farklı bölgelerindeki jeopolitik gerginlikler de küresel ekonomik ilişkileri olumsuz etkiledi. Büyüme ve ticaret hacmine ilişkin beklentiler aşağı yönlü revize edildi. Faiz oranlarındaki yükselme finansal istikrarın sürdürülebilirliği üzerindeki tartışmaları etkiledi. Risk algısı kötüleşti, uluslararası sermaye gelişmiş ülkelere yöneldi.

Yüksek borçluluğa sahip ülkeler, büyümenin sürdürülmesi, fiyat istikrarı ve finansal istikrarın korunması arasında yeni bir tercih seti oluşturmaya başladılar. Dünya ekonomisi 2023 yılına durgunluk beklentilerinin arttığı bir ortamda girdi.

Bir süredir küresel ekonomideki gelişmelerin etkisiyle ters yönde ve sert esen rüzgarlara rağmen ülkemiz büyümesini sürdürebildi. Zorluklara rağmen büyüme uzun dönem ortalamasının üzerinde gerçekleşti. Büyüme odaklı ekonomi politikasında öncelikli konular üretimin, döviz gelirlerinin, istihdam sağlayan yatırımların ve ticaretin desteklenmesi, TL talebinin artırılması olarak açıklandı.

İstihdam arttı. Kamu maliyesi beklenenden daha iyi bir performans gösterdi. Kamuda, hane halkında ve reel sektörde borçluluk oranı geriledi. Türkiye düşük borçlu ülkeler arasında yer aldı. Öte yandan, enflasyon hızlandı ve yüksek bir düzeyde seyretti. En önemli ticaret paydaşımız Avrupa Birliği'nde ekonomik büyümenin yavaşlamasının da etkisiyle ihracat ivme kaybetti. Buna karşılık ithalat, enerji ve temel girdi maliyetlerindeki yükselme ve altın talebindeki artış nedeniyle hızlandı. Turizmdeki toparlanmaya rağmen cari açık öngörülenin üzerine çıktı. Uluslararası rezervler ve net rezervler arttı.

Para ve kredi politikası uygulamasında, bankacılık sektörü faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyen çok sayıda yeni düzenlemeye ve mevcut düzenlemelerde değişiklikler yapıldı. Kısa vadeli faiz oranı tek haneye çekildi. Kur riskini Hazine'nin ve Merkez Bankası'nın üstlendiği dövizden veya TL'den geçiş yapılabilen kur korumalı mevduat uygulaması başlatıldı. Döviz arzını artırmaya ve döviz talebini azaltmaya yönelik önlemler alındı.

Politika araçları sektörler/müşteri grupları için farklılaştırıldı. Seçilmiş müşteri/sektörler dışında kalanlar için faiz oranı ve kredi büyüme oranları ile ilişkilendirilen uzun vadeli ve sabit faizli menkul kıymet tutma uygulaması getirildi. Menkul kıymet tesis edilmesi mevduatın yapısında TL'nin payını arttırmaya yönelik olarak da kullanıldı. TL ticari kredi faiz oranları düştü, TL mevduat faiz oranları görece olarak yüksek seyretti. Yabancı para mevduat faizleri ise düşük düzeyde kaldı.

Bankalar düzenlemelere uyum konusunda azami çabayı gösterirken risk yönetiminde ihtiyatlı bir yaklaşım içinde oldular. Bilançonun milli gelire oranı geriledi. Sektör, devlet iç

borçlanma senetlerine olan yatırımlar ve TL kredi arzı yoluyla ekonomik faaliyetin sürdürülmesi için gerekli finansmanı sağlamayı sürdürdü.

Kur korumalı mevduata yüksek bir talep geldi. Bu sayede KOBİ ağırlıklı olmak üzere, TL ticari kredilerde hızlı bir artış sağlandı. Yabancı para krediler ise dolar bazında azaldı. Müşteri grupları bazında krediler içinde, KOBİ'lerin, ticari sektörler arasında ise imalat sanayinin payı ve tarımın payı arttı.

Faiz oranlarında düşüş trendinin yaşandığı bir dönemde, varlıkların vade yapısının yükümlülüklerden daha uzun olmasından dolayı kredi stokunun getirisini olumlu etkiledi. TL kredilerin büyümesi, enflasyona endeksli menkul kıymetlerin piyasa değerinin artması ve kaynak maliyetinin düşmesinin olumlu katkısıyla iyileşen net faiz gelirleri, kar artışını destekledi. Özkaynak karlılığı nominal olarak yükseldi.

Değerli Meslektaşlarım,

Uluslararası ekonomik ve siyasi alanda yaşanmakta olan çok sayıda olumsuzluk, yüksek oranda dışa açık olan ekonomimizin performansını da etkiliyor. Yakın zamanda üst üste gelen olağanüstü olaylar, olağandışı düzenleme ve uygulamaları da beraberinde getirdi. Tüm zorluklara rağmen; ekonominin dayanıklılığı, esnekliği, üretim çeşitliliği, iç pazarın büyüklüğü ve genç nüfus iş hayatını dinamik tutmaya ve büyümenin itici gücü olmaya devam ediyor. Altyapı yatırımları önemli ölçüde yenileyen Türkiye bölgesinde ve dünyada gelecek vaat eden bir ülkedir.

Bankacılık sektörü, ülkemizin geleceğine inanmakta, güvenmekte ve yatırımlarını büyümektedir. Ekonomik büyümeden güç almaya ve gücümüzü büyümenin sürdürülmesinde kullanmaya devam ediyoruz. Sektör sağlam ve sağlıklı bir yapıdadır. Her türlü riski dikkate alarak özkaynakların güçlü kalmasına çaba gösterilmektedir. Böylece büyümenin finansmanı için gerekli kredi artışını sağlayabilmek mümkün olmaktadır. Krediler çok çeşitli sektörlerle ve müşterilere kullanırlıdır.

Uluslararası temel bankacılık performans kriterlerine göre hesaplanan finansal göstergeler uluslararası ortalamalara yakındır. Sorunlu kredi miktarı düşük ve toplam kredilere oranı makul düzeydedir. Sorunlu krediler için yüksek oranda karşılık ayrılmıştır. Likidite oranımız yeterli düzeydedir. Piyasada rekabet çok güçlüdür. Hizmet ve ürün yelpazesi geniştir. Teknolojideki gelişme sayesinde dijital uygulamalar artmaktadır. Bu da kapsama alanını genişletmekte, operasyon maliyetlerini olumlu etkilemektedir.

Siber güvenlik, iklim ve çevre risklerinin doğru yönetilmesi için düzenleyici ve denetleyici kurumlar, üyelerimiz ve müşterilerimiz ile iş birliği içinde çalışmaya devam ediyoruz. Küresel ekonomide, uluslararası ilişkilerde ve bölgemizde olan gelişmeleri yakından izliyor, muhtemel riskleri dikkatle değerlendiriyor ve yönetiyoruz. Görüşlerimiz ve önerilerimizi ilgili kurum ve kuruluşlarla paylaşıyoruz.

Paydaşlarımız ile iş birliği içinde, üretkenliği artırarak sektörümüzü büyümeye, şoklara daha dayanıklı hale getirmeye çalışacak ve ekonomiye desteği sürdüreceğiz. Piyasada kıyasıya bir yapıcı rekabet içindeyken, zor anlarda dostluğu, empatiyi ve dayanışmayı en iyi şekilde kullanmanın gayreti içindeyiz.

Sektörümüz ve Birliğimiz çalışmalarına sağladıkları destek ve katkılarından dolayı meslektaşlarımıza, üyelerimize, çalışanlarımıza ve yapıcı iş birliklerinden dolayı diğer tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Deprem felaketinde hayatını kaybeden tüm vatandaşlarımızı ve meslektaşlarımızı rahmetle anıyor; yaralananlara acil şifalar diliyorum. Zorlukları kolay etmeye destek olan herkese şükranlarımı sunuyorum.

Alpaslan Çakar
Yönetim Kurulu Başkanı

Türkiye Bankalar Birliği Hakkında

Türkiye Bankalar Birliği, Bankacılık Kanunu'nun 79. maddesi hükümlerine göre kurulmuş olan tüzel kişiliği haiz kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur.

Birliğin organları, Genel Kurul, Yönetim Kurulu ve Denetçilerden oluşmaktadır. Birliğin karar organı Genel Kurul, yürütme organı ise Yönetim Kurulu'dur.

Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararlarının yerine getirildiği Genel Sekreterlik bünyesinde Ana Hizmet Bölümleri olan Araştırma ve İstatistik, Sektör Düzenlemeleri, Mesleki Gelişim ve Eğitim, Kurumsal İletişim, Risk Merkezi, Yönetim Destek, Teknoloji ve Ödeme Sistemleri, Müşteri Hakem Heyeti ile Destek Hizmetleri, İnsan Kaynakları ve Kalite Yönetimi, Mali İşler, Bilgi Sistemleri ve Dijital Uygulama ve Danışmanlık bölümleri bulunmaktadır. Çalışan sayısı, İktisadi işletmeler de dahil 31 Mayıs 2023 tarihi itibarıyla, 29 kişi sendikalı, 40 çalışanı sözleşmeli olmak üzere toplam 69 kişidir. Bunun 3'ü Eğitim Merkezi, 13'ü ise Risk Merkezi çalışanıdır.

Birlik, Milletlerarası Ticaret Odası (MTO), İktisadi Kalkınma Vakfı (İKV), Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK), TC İstanbul Kalkınma Ajansı, TOBB Türkiye Bankacılık ve Finans Meclisi, Kalite Derneği (Kalder), Avrupa Bankacılık Federasyonu (FBE), Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF), Asya Bankalar Birliği, Balkan Bankalar Forumu ile Merkezi Avrasya Bankacılık Federasyonu üyesidir.

Birliğin, 2021 - 2023 faaliyet dönemi için Misyonu, Vizyonu, Temel Değerleri ile Stratejik Hedefleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Amaç: Paydaşlarımızın ihtiyaçlarına duyarlı, kapsayıcı, araştırmacı ve yenilikçi bir yaklaşımla, finans sektörünün hak ve menfaatlerini koruyarak, rekabet gücünün artırılmasına, haksız rekabetin önlenmesine ve bankacılık mesleğinin gelişmesine katkıda bulunarak, finansal istikrara, sürdürülebilir büyümeye ve toplumsal kalkınmaya destek olmaktadır.

Vizyon: İstikrarlı, güvenli ve kapsayıcı bir finansal ekosistemin sürdürülmesi ve bankacılık sektörünün ekonomiye olan desteği için değer katarak temel paydaşlarımız nezdinde genel memnuniyeti artırmak.

Temel Değerler:

Paydaş Odaklılık: Paydaşlarımızın beklentilerini alır, memnuniyetini düzenli olarak ölçer, değerlendirir ve faaliyetlerimizde girdi olarak kullanırız. Paydaşlarımızla şeffaf, güvene ve ortak akla dayalı sürdürülebilir ilişkiler kurarız.

Sürekli İyileştirme ve Yenileşim: Teknolojik gelişmeleri yakından izler, ürün ve hizmetlerimizi paydaşlarımızla birlikte etkinlik ve verimlilik açılarından sürekli gözden geçirir ve katma değeri artıracak şekilde iyileştiririz.

Tanım ve Takdir: Birliğin başarısına ve itibarına katkı sağlayan her paydaşımızın gayret, başarı, bilgi ve uzmanlığını tanır ve takdir ederiz.

Çözüm Odaklılık ve Katılımcılık: Ortak akla dayanan, paydaşların rasyonel ihtiyaçlarına cevap veren çözümler üretiriz.

Stratejik Hedefler:

- Finansal İstikrarın Sürdürülmesine Katkıda Bulunmak
- Bankacılık Sektörünün Algısının Güçlendirilmesi
- TBB ve Sektörün İletişimini Artırmak
- TBB'nin Ürün ve Hizmetlerinin Dijitalleştirilmesini, Çeşitliliğini, Artırmak ve Geliştirmek
- Çalışan ve Diğer Paydaşların Memnuniyetini Artırmak
- Bilgi Güvenliğinin Korunması Çalışmaları Yapmak
- Sürdürülebilirlik Çalışmaları Yapmak

I. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sistemi

Ekonomik Gelişmeler ve Bankacılık Sistemi, 2022

Dünya Ekonomisi

Jeopolitik riskler belirleyici oldu: 2022 Şubat ayında başlayan Rusya-Ukrayna Savaşı gıda, enerji ve temel hammadde arzında sorunların yaşanmasına neden olmuştur. Çin'de salgın sonrasında tam kapanmanın da etkisiyle tedarik zincirindeki sorunlar devam etmiştir. Arz yönlü kısıtlar dünyada yükselmekte olan enflasyona hız kazandırırken, risk algısı yükselmiştir. Yaptırımlar ticareti ve ödeme sistemlerini olumsuz etkilemiştir.

Gelişmiş ülkeler talep yavaşlatıcı önlemler almışlardır. Bu ülkelerde merkez bankaları kısa vadeli faiz oranlarını yükseltmeye başlamıştır. Politika faizi ABD'de 400 baz puan artışla 4,4'e; Avrupa Birliği'nde ise 200 baz puan artışla 2,5'e yükseltilmiştir. Merkez bankaları varlık alım programının 2023 yılından itibaren azaltılacağını açıklamışlardır. Sermaye akımı gelişmiş ülkelere yönelmiştir.

Küresel Ekonomik Göstergeler

	Tahminler			
	2021	2022	2023	2024
Büyüme hızı (yüzde)				
Dünya	6,2	3,4	2,8	3,0
Gelişmiş ülkeler	5,4	2,7	1,3	1,4
Gelişmekte olan ülkeler	6,7	4,0	3,9	4,2
Ticaret hacmi (değ., yüzde)	10,4	5,1	2,4	3,5
Enflasyon (yüzde)				
Dünya	4,7	8,7	6,7	4,9
Gelişmiş ülkeler	3,1	7,3	4,7	2,6
Gelişmekte olan ülkeler	5,9	9,8	8,6	6,5
Kamu borç stoku / gsyh (yüzde)				
Gelişmiş ülkeler	117	112	112	114
Gelişmekte olan ülkeler	64	65	68	70
Emtia fiyat endeksi (2016=100)	161	215	166	163

Kaynak: IMF, Dünya Ekonomik Görünümü, Nisan 2023

Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde büyüme yavaşladı. Dünya ekonomisinin 2022 yılında yüzde 3,4 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir. Büyüme gelişmiş ülkelerde yüzde 2,7, gelişmekte olan ülkelere ise yüzde 4 düzeyindedir. Dünya ekonomisinin 2023 yılında da yavaş bir büyüme göstermesi beklenmektedir.

Küresel ticaret yavaşladı: Küresel ticaret yüzde 5,1 ile düşük bir hızda artmıştır. Uluslararası Para Fonu (IMF) tarafından 2023 yılında küresel ticaret hacmindeki büyümenin hız kaybetmeye devam ederek yüzde 2,4 olması beklenmektedir.

Enflasyon, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelere yükseldi: Enflasyon oranı 2022 yılında hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelere ivme kazanmıştır. Enflasyon, gelişmiş ülkelere yüzde 7,3 seviyesinde gerçekleşmiştir. Gelişmekte olan ülkelere ise enflasyon oranı yüzde 9,8 olmuştur.

Borçluluk oranı geriledi: Küresel borçlulukta düşüş eğilimi 2022 yılında da devam etmiştir. Gelişmekte olan ülkelere önemli bir değişim yaşanmazken, gelişmiş ülkelerin borçluluk oranları düşmüştür. Gelişmiş ülkelere borç düzeyinin gsyh'ya oranı bir önceki yıla göre 21 puan azalmıştır. Gelişmiş ülkelere en büyük borçluluk düşüşü, kamu kesiminde olmuştur. Bu gelişmede reel faiz oranının negatif olması önemli rol oynamıştır.

Küresel Borçluluk (Gsyh'ya oran, yüzde, 2022)

	GOÜ	GÜ	Türkiye
Hanehalkı	46	73	12
Reel Sektör	102	94	58
Kamu	65	116	35
Finans	37	106	20
Toplam	250	389	125

Kaynak: IIF

Sürdürülebilirlik: Enerji fiyatlarındaki hızlı artışa rağmen, sürdürülebilirlik politikaları bu artıştan önemli ölçüde etkilenmemiş; küresel gündemdeki önemini korumuştur. COP27 toplantıları gerçekleştirilmiştir. Bununla beraber, sürdürülebilirlik politikalarının uygulamaya geçirilmesi konusunda 2022 yılında kayda değer bir gelişme yaşanmamıştır.

Finansal sektör ve teknoloji: Finansal sektörde iş süreçlerine yeni teknolojilerin daha fazla uygulanması sayesinde dijital ürün ve hizmetler yaygınlaşmaya devam etmiştir. Fintech'lerin finansal eko sistemdeki etkinlikleri ve payları artmıştır.

Türkiye Ekonomisi

Büyüme uzun dönem ortalamasının üzerinde gerçekleşti: Ekonomik faaliyet 2022 yılı boyunca canlılığını korumuştur. Büyüme hızı yüzde 5,6 ile uzun dönem ortalamasının üzerinde kalmıştır. Büyümeye en önemli katkı tüketim kaynaklı iç talepten gelmiştir. Net dış talep büyümeye pozitif katkı yapmıştır.

İstihdam artmaya devam etti: İstihdam 1,9 milyon kişi artarken; işsizlik oranı 1,6 puan azalarak yüzde 10,4'e gerilemiştir.

Enflasyon yüksek kaldı: Tüketici enflasyonu yüzde 64,3; üretici enflasyonu ise yüzde 97,7 ile yüksek bir düzeyde gerçekleşmiştir.

Politika faizi tek haneye düştü: Para politikası faiz oranı 5 puan düşüşle yüzde 9'a gerilemiştir. Gerçekleşen enflasyona göre reel faiz 2021 yılı son çeyreğinden itibaren negatif olmuştur.

TL ticari kredi faiz oranları geriledi: Ticari kredi faizleri 10 puan azalışla yüzde 14 düzeyinde gerçekleşmiştir. TL mevduat faiz oranları kredi faiz oranlarının üzerinde seyretmiş ve yılı yüzde 24 seviyesinden sonlandırmıştır.

Döviz Kurları: 2022 Aralık dönemi Dolar/TL kuru yıllık yüzde değişim yüzde 44 iken, Euro/TL'de yüzde 35 olmuştur. Dönem sonu dolar/TL paritesi 18,69 seviyesinde, euro/TL paritesi ise 19,93 seviyesinde olmuştur.

Bütçe açığı hedeften daha düşük kaldı: Bütçe program hedeflerinden daha iyi bir performans göstermiştir. Bütçe açığının gayri safi yurtiçi hasılaya oranı yüzde 1 ile yüzde 3,5 olarak öngörülen hedefin altında kalmıştır.

Borçluluk oranı gerilemiştir: Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelere göre daha düşük düzeyde olan borçluluk oranı gerilemeye devam etmiştir. Kamu kesiminde borçluluk oranı 8 puan azalarak yüzde 35'e gerilemiştir. Borçluluk oranı reel sektörde 16 puana yakın, hanehalkında ise 3 puan azalmıştır.

Cari açık yükseldi: Enerji fiyatlarındaki artışın etkisi yanında, net altın ithalatının da etkisiyle dış ticaret açığı büyümüştür. Turizm gelirlerindeki toparlanmaya rağmen cari açığın gayri safi yurtiçi hasılaya oranı yüzde 5,4 olmuştur.

Uluslararası rezervler: Merkez Bankası rezervleri 20 milyar dolara yakın artmıştır. Artışa, kur korumalı mevduat hesapları ve swap işlemleri katkı sağlamıştır.

Dış borç stoku geriledi: Toplam dış borç stoku 2021 sonuna göre 5 puan azalarak yüzde 51 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Reel sektörün döviz açık pozisyonu geriledi: Reel sektör net döviz açık pozisyonu 30 milyar dolar azalarak 91 milyar dolar olmuştur.

Yurtdışı yatırımcıların portföy yatırımları geriledi: 2022 yılında portföy yatırımlarında 13 milyar dolarlık net çıkış yaşanmıştır.

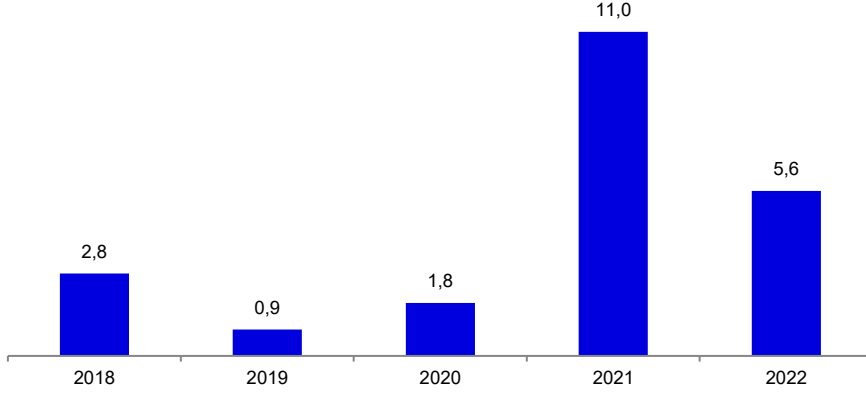
Borsada işlem gören hisselerin piyasa değeri yükseldi. Borsada işlem gören şirketlerin piyasa değeri yüzde 103 artarak 332 milyar dolara yükselmiş, gayri safi yurtiçi hasılaya oranı 11 puan artarak yüzde 41 olmuştur.

Türkiye Ekonomisi 2022

Ekonomik büyüme

Gayri safi yurtiçi hasıla (gsyh) 2022 yılında sabit fiyatlarla yüzde 5,6, cari fiyatlarla yüzde 107 oranında artarak 15.007 milyar TL olmuştur. Gsyh dolar bazında ise yüzde 12 oranında artarak 906 milyar dolara yükselmiştir. Kişi başına gelir yüzde 12 artışla 10.655 dolara yükselirken, gsyh deflatörü yüzde 96 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (Sabit fiyatlarla yüzde değişme)



Kaynak: TÜİK

Sanayi sektörü yüzde 3,3, hizmetler sektörü yüzde 11,7, tarım sektörü yüzde 0,6 büyümüştür. İnşaat sektörü ise yüzde 8,4 daralmıştır.

Gayri Safi Yurtiçi Hasıla

	2020	2021	2022
Büyüme (yüzde)			
Cari fiyatlarla	17	43	107
Sabit fiyatlarla	1,8	11,4	5,6
Deflatör (yüzde)	14,8	28,7	96,1
Gsyh			
Milyar TL	5.047	7.249	15.007
Milyar dolar	717	807	906
Kişi başına gelir (dolar)	8.599	9.539	10.655

Kaynak: TÜİK

Hanehalkının nihai tüketim harcamaları reel olarak yüzde 19,7 oranında, kamunun tüketim harcamaları ise yüzde 5,2 oranında artmıştır. Sabit sermaye yatırımları yüzde 2,8, makine ve teçhizat yatırımları yüzde 11,7 büyümüştür. Hanehalkı tüketim harcamalarının gsyh içindeki payı 2,5 puan artarak yüzde 57,8 olmuştur.

T.C. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı tahminlerine göre, yurtiçi tasarrufların gsyh'ya oranı yüzde 30,7'ye yükselmiştir. Tasarruf oranının, kamu sektöründe 2,9 puan azalırken, özel sektörde 3,3 puan arttığı tahmin edilmektedir. Kamu tasarruf açığının gsyh'ya oranı 5,9, özel sektörün tasarruf fazlasının ise 0,4 olduğu Yıllık Program'da yer almıştır.

Yurtiçi Tasarruflar ve Tasarruf Dengesi (Gsyh'ya oranı, yüzde)

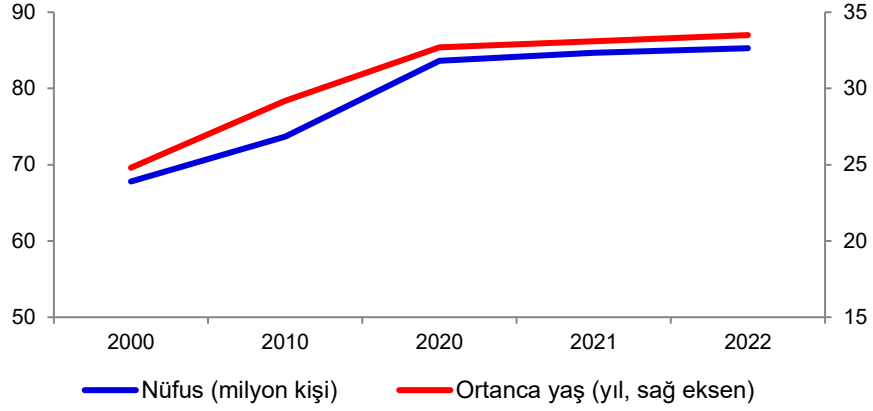
	2020	2021	2022*
Yurtiçi tasarruflar	26,8	30,3	30,7
Kamu	-1,0	0,8	-2,1
Özel	27,8	29,5	32,8
Tasarruf dengesi	-5,0	-1,5	-5,5
Kamu	-4,1	-2,3	-5,9
Özel	-0,9	0,8	0,4

* program, Kaynak: TC Strateji ve Bütçe Başkanlığı

Demografi

Türkiye'nin nüfusu 2022 itibarıyla 85,3 milyon kişidir. Nüfusu oluşturan kişilerin yaşları, küçükten büyüğe doğru sıralandığında ortalama yaş 33,5 olmuştur. Yıllık nüfus artış hızı binde 7,1 olmuştur. Türkiye nüfusunun 58 milyonu (yüzde 68) çalışma çağındadır.

Temel Demografik Göstergeler



Kaynak: TÜİK

İşsizlik oranı

İşgücü arzı 34,3 milyon kişi, istihdam ise 30,8 milyon kişi olmuştur. İstihdam 1,9 milyon kişi artarken, işgücüne katılım oranı 1,7 puan yükselmiştir. İşsiz sayısı 3,6 milyon kişi; işsizlik oranı ise yüzde 10,4 olmuştur.

İstihdam Göstergeleri

	2020	2021	2022
İşgücü (milyon kişi)	30,7	32,7	34,3
İstihdam (milyon kişi)	27,0	28,8	30,8
İşgücüne katılım oranı (yüzde)	49,1	51,4	53,1
İşsizlik oranı (yüzde)	13,1	12,0	10,4

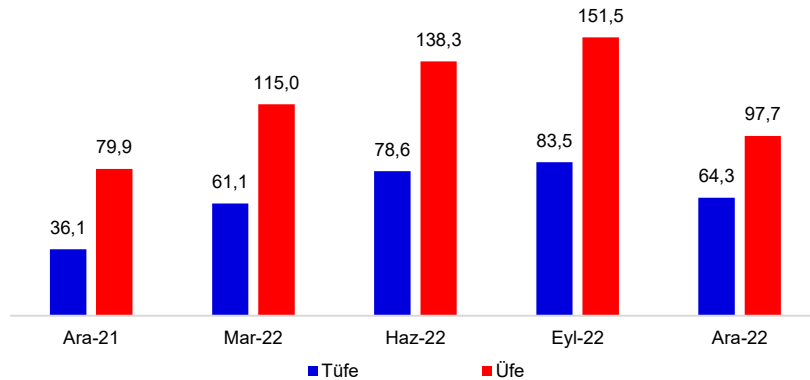
Kaynak: TÜİK.

Çalışanların saatlik işgücü maliyetinin artışı yüzde 89,7 olmuştur. Artış, sanayi sektöründe yüzde 89,4, hizmet ve ticaret sektöründe ise yüzde 90,3' tür.

Enflasyon

Tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yüzde 64,3, üretici fiyatları endeksi (ÜFE) ise yüzde 97,7 oranında artmıştır. TÜFE ve ÜFE artış oranı yılın ilk üç çeyreğinde hızlı bir yükselmeden sonra dördüncü çeyrekte ivme kaybetmiştir. ÜFE artış oranı TÜFE'nin oldukça üzerinde bir seyir izlemiştir.

Enflasyon (Yıllık yüzde değişim)



Kaynak: TÜİK

Daha yavaş oranda olsa da, TL'deki değer kaybına ek olarak, emtia, enerji ve gıda fiyatlarındaki artış ve Rusya-Ukrayna savaşının ticaret hacmi üzerindeki olumsuz etkileri nedeniyle enflasyon yükselmiştir. Yıllık ortalama fiyat artışı, Tüfe için yüzde 72,3, Üfe için ise yüzde 128,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Politika faizi

Politika faizinde 2021 yılının son çeyreğinde başlayan düşüş 2022 yılında da devam etmiştir. Geçen yıl sonu itibarıyla politika faizi yüzde 9 olmuştur. Gösterge tahvil getirisi benzer bir seyir izlemiş ve 12 puan gerileyerek yüzde 10'a inmiştir.

Faiz Oranları (Dönem sonu), Kurlar ve Enflasyon (Yıllık yüzde değişme)					
	2021		2022		
	Aralık	Mart	Haziran	Eylül	Aralık
Faiz oranı (yıllık)					
TCMB ağırlıklı ort. fon. mal.	14	14	14	12	9
Gösterge tahvil getirisi*	22	24	23	15	10
Kurlar					
USD/TL	77	76	91	109	44
EUR/TL	63	67	69	74	35
Enflasyon (Tüfe)	36	61	79	83	64

Kaynak: TCMB, TÜİK. * dönem sonu

Bankalara API ve swap işlemleri yoluyla sağlanan fonlama 160 milyar TL azalmıştır. API işlemleri yoluyla yapılan fonlama 388 milyar TL azalarak 174 milyar TL'ye gerilemiş, swap işlemleri yoluyla yapılan fonlama 228 milyar TL artarak 887 milyar TL olmuştur.

Merkez Bankası bilançosu

Merkez Bankası analitik bilançosunun gsyh'ya oranı yüzde 21 düzeyinde seyretmiştir. Net iç varlıklar yüzde 4, net dış varlıkları ise yüzde 293 oranında artmıştır. Net dış varlıkların artışında kur korumalı mevduatın da önemli bir etkisi olmuştur. Para tabanı 433 milyar TL artmıştır.

Merkez Bankası Bilançosu (Seçilmiş kalemler, milyar TL)

	2021		2022		
	Aralık	Mart	Haziran	Eylül	Aralık
Net dış varlıklar	138	274	168	213	543
Net iç varlıklar	482	394	693	726	500
API	564	316	598	281	174
Para tabanı	620	668	861	939	1.043

Kaynak: TCMB

Toplam yükümlülüklerdeki artış ise 4,5 milyar dolar olmuştur. Buna bağlı olarak döviz pozisyonu önemli ölçüde iyileşmiştir.

Uluslararası rezervler

Merkez Bankası brüt uluslararası rezervleri 18 milyar dolar artarak 129 milyar dolara ulaşmıştır. Rezervlerdeki artışın 12 milyar doları döviz rezervlerindeki artıştan kaynaklanmıştır. Yıl sonu itibarıyla döviz rezervleri 83 milyar dolar, altın rezervleri ise 46 milyar dolar düzeyindedir. Döviz rezervlerinin 69 milyar doları nakit ve mevduat hesaplarından oluşmaktadır.

Uluslararası rezervler (milyar dolar, yüzde)

	2021	2022	Değişme (milyar dolar)	Değişme (yüzde)
Brüt rezervler	108	129	21	19
Uluslararası yükümlülükler	100	101	1	1
Net rezervler	8	28	19	239
Swap işlemler	65	71	6	10

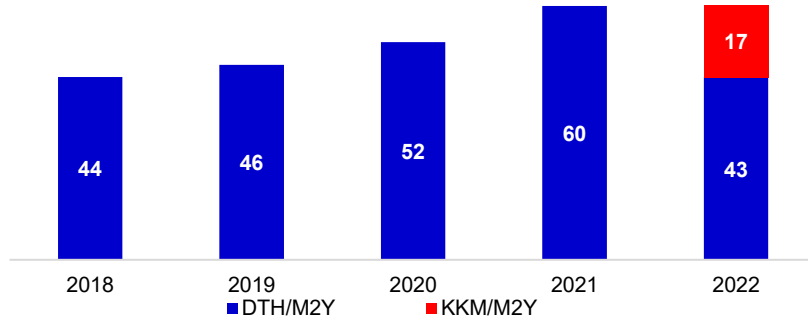
Kaynak: TCMB

Merkez Bankası'nın toplam döviz yükümlülükleri önemli bir değişiklik göstermeyerek 101 milyar dolar düzeyinde kalmıştır. Buna bağlı olarak net rezervler 19,4 milyar dolar artarak 27,5 milyar dolara yükselmiştir. Swap işlemlerden kaynaklanan borçlar 6 milyar dolar olarak artarak dolardan 71 milyar dolara ulaşmıştır.

Para talebi ve para ikamesi

Kur korumalı mevduat dahil TL para talebinin (M2)'nin gsyh'ye oranı 3 puan artarak yüzde 31 olmuştur. Yabancı para mevduatı da içeren M2Y'nin gsyh'ya oranı ise yüzde 70 yüzde 55'e gerilemiştir. Bunun nedeni yabancı para mevduatın gsyh'ya oranının 18 puan azalarak yüzde 24'e gerilemesidir. Yabancı para mevduatın M2Y içindeki payı yüzde 60'tan yüzde 43'e gerilemiştir. Bu düşüşün tamamına yakını kur korumalı mevduat hesaplarından gelmiştir.

Para ikamesi (Yüzde)

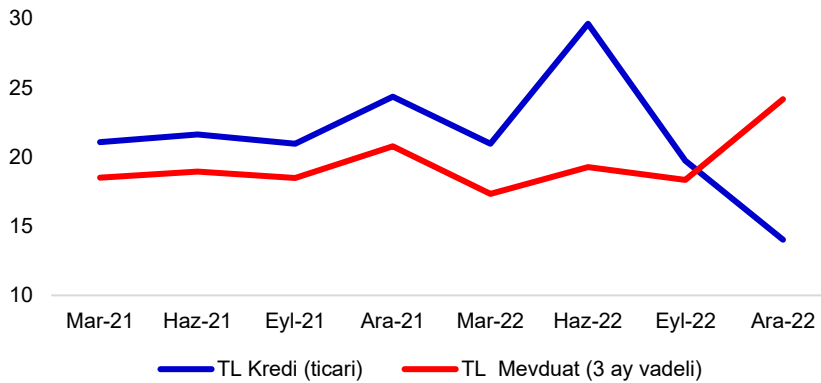


Kaynak: TCMB, BDDK

Faiz oranları

Merkez Bankası'nın ortalama fonlama maliyeti faiz indirimleri ile yıl sonunda yüzde 9'a gerilemiştir. Gösterge tahvil faizi de 5 puan azalışla yüzde 9,7 olmuştur.

Mevduat ve Kredi Faizleri (Yüzde)



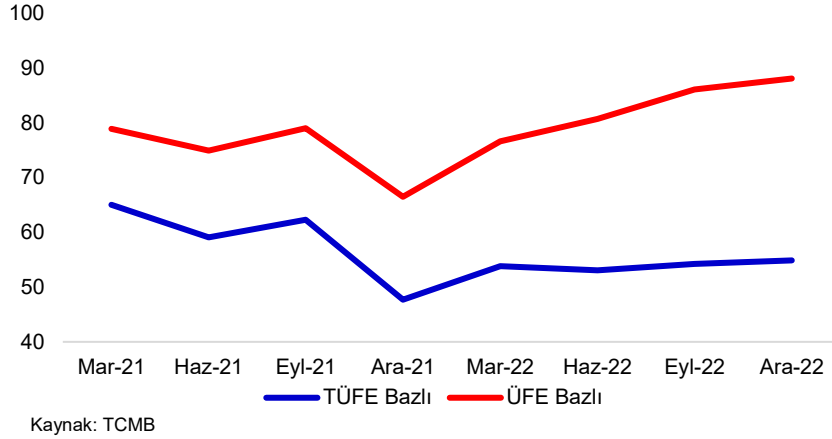
Kaynak: TCMB

Düzenlemelere bağlı olarak ortalama TL ticari kredi faiz oranı 10 puan düşüşle yüzde 14'e gerilemiştir. Faiz oranı ihtiyaç kredilerinde yüzde 30 düzeyinde aynı kalmıştır. 3 ay vadeli ortalama TL mevduat faiz oranı ise ikinci yarından itibaren yukarı yönde bir seyir izlemiş ve yıl sonunda bir önceki yıla göre 4 puan artışla yüzde 24 olmuştur.

Kurlar

TL'nin değeri ABD Doları karşısında 2022 yılında yüzde 44, Euro karşısında ise yüzde 35 oranında değer kaybetmiştir. TL'nin sepet kur (0,5 dolar+0,5 euro) karşısındaki değer kaybı yüzde 39 olmuştur. Tüketici enflasyonuna göre reel kur endeksi yüzde 15 oranında artarak 55 puan olmuştur. ÜFE'ye göre reel kur endeksi yüzde 32 yükselmiştir.

Reel Efektif Döviz Kuru (2003=100)



Bütçe açığı

Bütçe gelirleri yüzde 100, giderler ise yüzde 83 artmıştır. Faiz harcamaları yüzde 72 büyümüştür.

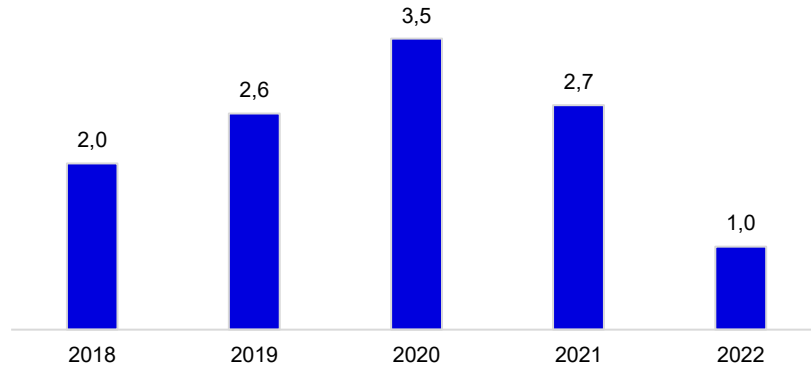
Merkezi Yönetim Bütçesi (2022*)

	Milyar TL	Yüzde değ.	Gsyh'ya oran (yüzde)
Bütçe gelirleri	2.802	100	19
Bütçe harcamaları	2.941	83	20
Faiz harcamaları	311	72	2
Faiz dışı	2.631	85	18
Bütçe dengesi	-139	-31	-1
Faiz dışı denge	172	-	1
Finansman	148	15	1
Dış borçlanma (net)	96	227	1
İç borçlanma	374	328	2
Kasa ve Banka	-324	-	-2

* Geçici. Kaynak: Hazine ve Maliye Bakanlığı.

Bütçe açığı bir önceki yıla göre yüzde 31 azalarak 139 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Ekonomik Program'da bütçe açığının gsyh'ye oranı yüzde 3,5 hedeflendiği halde bütçe açığı gsyh'ya oranı ise yüzde 1 olmuştur.

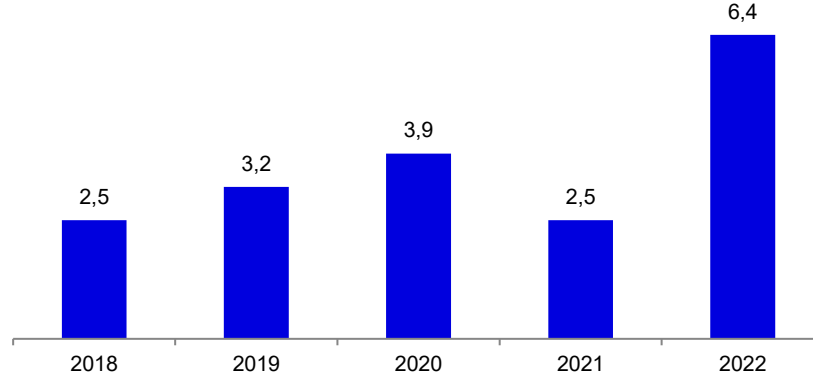
Bütçe Açığının Gsyh'ya Oranı (Yüzde)



Kaynak: Hazine ve Maliye Bakanlığı.

Toplam kamu gelirlerinin gsyh'ya oranı yüzde 19, giderlerin payı ise yüzde 20 olmuştur. Kamu kesimi 374 milyar TL tutarında net iç borçlanma gerçekleştirmiştir. Net dış borçlanma ise 96 milyar TL olmuştur. TL cinsi iç borçlanmanın ortalama maliyeti yüzde 16,3, iç borçlanmanın ortalama vadesi stokunun vadeye kalan süresi bir önceki yıla göre 17 ay artarak 70 ay olmuştur.

Kamu Kesimi Borçlanma Gereğinin Gsyh'ya Oranı (Yüzde)



Kaynak: TC Strateji ve Bütçe Başkanlığı

Kamu borçlanma gereğinin gsyh'ya oranının ise yüzde 6'nın üzerinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

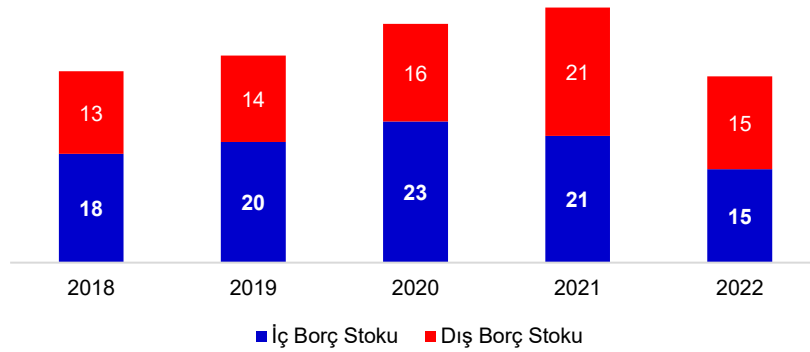
Kamu borç stoku

Kamu kesiminin toplam borç stoku yüzde 51 oranında artarak 4.547 milyar TL olmuştur. Bu borcun yüzde 50'si iç borçlardan oluşmaktadır. İç borç stokunun gsyh'ya oranı ise yüzde 15 olmuştur. Gsyh'nın yüzde 15'i düzeyinde olan dış borçların da eklenmesiyle ulaşılan toplam borçluluk oranı ise yüzde 30'dur.

Kamu borç stokunun gsyh'ya oranı 2021 yılına göre 12 puan gerilemiştir. Türkiye'de kamunun borç stokunun gsyh'ya oranı, gelişmiş ülkelerde ortalama yüzde 116 olan oranın ve gelişmekte olan ülkelerde yüzde 65 olan oranın oldukça altındadır.

Merkezi yönetim borç stokunun yüzde 34'ü TL, yüzde 66'sı ise yabancı para cinsindendir. Sabit faizli borç stokunun toplam içindeki payı yüzde 70, değişken faizli olanların yüzde 19, TÜFE'ye endeksli olanların ise yüzde 10'dur.

Kamu Borç Stoku (gsyh'ya oran, yüzde)



Kaynak: TC Hazine ve Maliye Bakanlığı

İç borç stokunun yüzde 77'si bankalar, yüzde 18'i banka dışı kesim, yüzde 1'i ise yurtdışı yatırımcılar tarafından tutulmuştur. İç borç stokunun banka aktiflerine oranı ise yüzde 22'dir.

Finansal varlıkların gsyh'ya oranı

Finansal varlıkların gsyh'ya oranı 11 puan azalarak yüzde 114 olmuştur. Hisse senetlerinin piyasa değerinin gsyh'ya oranı artarken, mevduatların gsyh'ya oranı gerilemiştir. Para ve para benzeri araçların talebinin gsyh'ya oranı yüzde 55 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Finansal Aktifler (Gsyh'ya oranı, yüzde)

	2020	2021	2022
Para ve para benzeri araçlar	66	70	55
Türk lirası (KKM dahi)	32	28	31
Yabancı para	34	42	24
Repo	0	0	1
Menkul kıymetler	58	50	55
Özel	37	32	41
Kamu	21	18	13
Sigorta	4	4	4
Toplam	128	125	114

Kaynak: TCMB, SPK, TÜİK

Hisse senetleri piyasa değerinin gsyh'ya oranı 11 puan artarak yüzde 41 olmuştur. Özel sektör kuruluşlarının bono ve tahvil stokunun gsyh'ya oranı yüzde 1 düzeyindedir.

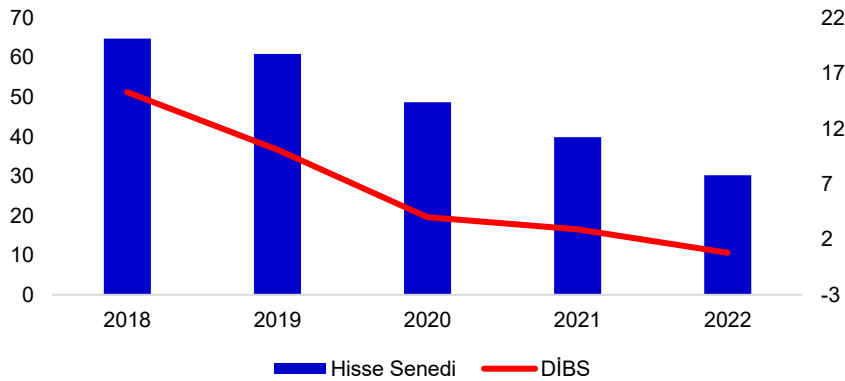
Şirketlerin piyasa değeri

Borsa İstanbul 100 endeksi 2022 yılında TL bazında yüzde 196 yükselirken, dolar bazında ise yüzde 111 artmıştır. Pay senedi piyasasında toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre yüzde 137 artarak 17,7 trilyon TL olmuştur. İşlem hacminin gsyh'ya oranı 118 düzeyindedir.

BİST'de işlem gören tüm şirketlerin piyasa değerinin gsyh'ya oranı da 11 puan artarak yüzde 41 düzeyinde gerçekleşmiştir. Borsa İstanbul'a kote olan şirket sayısı 478 olmuştur. Piyasa değeri yüzde 184 artarak 6,2 trilyon TL'ye (332 milyar dolar) yükselmiştir.

Yurtdışı yerleşiklerin hisse senedi ve DİBs portföyleri toplamının gsyh'ya oranı yüzde 3,7'dir. Bu yatırımcıların hisse senedi piyasasındaki payı yüzde 9, DİBs piyasasındaki payı ise yüzde 1 olmuştur.

Yurtdışı Yerleşiklerin Portföy Payları (Yüzde)



Kaynak: TCMB, MKK *: Saklamadaki pay senetleri üzerinden hesaplanmıştır.

Dış ticaret açığı

Dış ticaret hacmi yüzde 25 artış ile 618 milyar dolar olmuştur. Dış ticaret hacminin gsyh'ya oranı yüzde 68, dış ticaret açığının gsyh'ya oranı ise yüzde 12'dir. İhracatın gsyh'ya oranı yüzde 28 seviyesinde aynı kalırken, ithalatın gsyh'ya oranı 6 puan artarak yüzde 40 olmuştur.

Dış Ticaret (Milyar dolar)

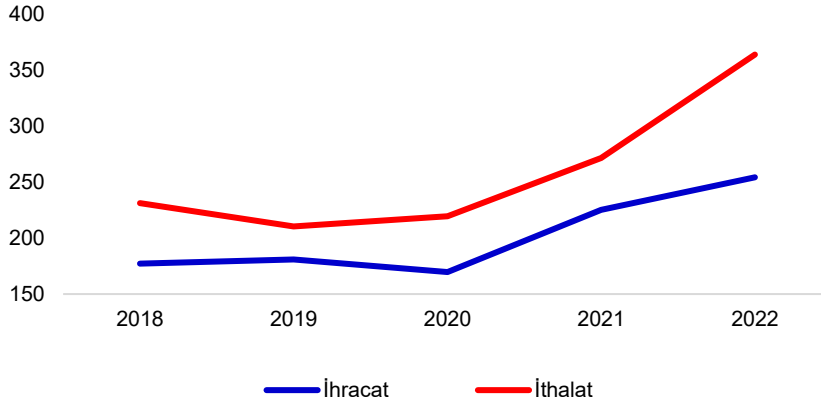
	2020	2021	2022
İhracat	170	225	254
İthalat	220	271	364
Dış ticaret açığı	-50	-46	-110
Dış ticaret açığı/gsyh (yüzde)	-7	-6	-12

Kaynak: TÜİK.

Dış ticaret açığı bir önceki yıla göre yüzde 139 büyüyerek 110 milyar dolara yükselmiştir. İhracatın ithalatı karşılama oranı 13 puan azalarak, yüzde 70 olmuştur. İhracat yüzde 13 oranında artarak 254 milyar dolara ulaşmıştır. İthalat ise yüzde 34 oranında büyüyerek 364 milyar dolara çıkmıştır.

İthalatın yüzde 8'ini tüketim malları, yüzde 11'ini sermaye malları ve yüzde 81'ini ara malları oluşturmuştur. İhracatın yüzde 94'ü imalat sanayi tarafından yapılmıştır. Tarımın ihracat içindeki payı yüzde 4 olmuştur.

Dış Ticaret (milyar dolar)



Kaynak: TÜİK

Tüketim malları ithalatı yüzde 22 ve sermaye malları ithalatı yüzde 13 artarken, ara malı ithalatı artan enerji fiyatlarının da etkisiyle yüzde 39 artmıştır. 2022 yılında ihracatın yüzde 52'si ara malı yüzde 35'i ise tüketim mallarından oluşmuştur. İthalatın yüzde 24'ü euro, yüzde 70'i dolar üzerinden yapılırken, ihracatın yüzde 49'u dolar; yüzde 45'i euro ile yapılmaktadır. TL ile yapılan dış ticaretin toplam içindeki payı yüzde 3,5'tir.

Mal Grupları İtibariyle Dış Ticaret (2022)

	İhracat			İthalat		
	Milyar dolar	Yüzde değ.	Yüzde pay	Milyar dolar	Yüzde değ.	Yüzde pay
Sermaye	29	17	11	41	13	11
Ara mallar	133	16	52	292	39	81
Tüketim	90	7	35	31	22	8
Diğer	2	46	1	0	0	0
Toplam	254	13	100	364	34	100

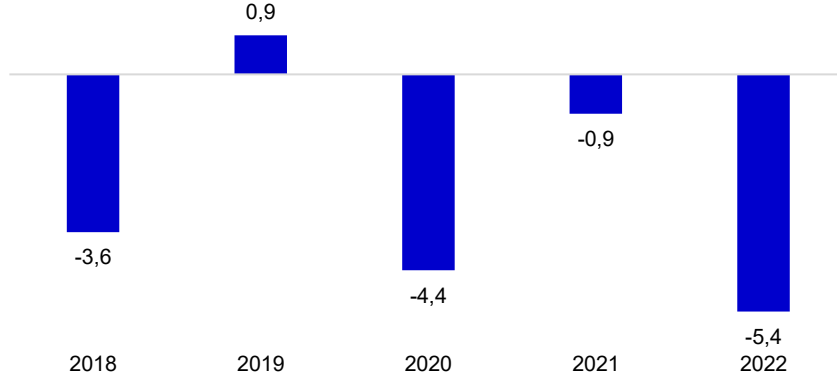
Kaynak: TÜİK

Miktar bazında ihracat yüzde 4 azalırken, ithalat ise yüzde 3 artmıştır. Fiyat endeksi ihracatta yüzde 7, ithalatta ise yüzde 9 yükselmiştir.

Cari işlemler açığı

Cari işlemler hesabı 2022 yılında 49 milyar dolar, gsyh'nın yüzde 5,4'ü oranında açık vermiştir. Enerji ve temel girdi maliyetlerindeki artış, yüksek enflasyon, altın ithalatında hızlanma, Avrupa Birliği'ndeki ekonomik yavaşlama, yurtiçinde iç talepte hızlı seyir dış ticaret hacmini etkileyen başlıca faktörler olmuştur.

Cari İşlemler Dengesi (Gsyh'ya oran, yüzde)



Kaynak: TCMB, TÜİK.

Turizm gelirleri 55 artarak yüksek bir performans göstermiş ve cari açığın daha hızlı genişlemesini görece olarak yavaşlatmıştır.

Net sermaye girişi 34 milyar dolardır. Doğrudan yatırımlar yoluyla net sermaye girişi 8 milyar dolar olmuştur. Portföy yatırımlarında ise net 13 milyar dolarlık çıkış gerçekleşmiştir.

Sermaye ve Finans Hesapları (Milyar dolar)

	2020	2021	2022
Cari işlemler hesabı	-36	-7	-49
Finans hesabı(net)	-8	29	34
Doğrudan yatırımlar(net)	5	7	8
Portföy yatırımları(net)	-10	1	-13
Diğer yatırımlar(net)	13	21	39
Net hata ve noksan	-4	2	27
Genel denge	32	-23	-12
Resmi rezervler	-32	23	12

Kaynak: TCMB

Bankalar, diğer sektörler ve Merkez Bankası aracılığıyla gerçekleşen diğer yatırımlardan ise 39 milyar dolar düzeyinde net giriş olmuştur. Net hata noksan kalemi 27 milyar dolarlık giriş göstermiştir.

Bu gelişmelere bağlı olarak resmi rezervler 12 milyar dolar artmıştır.

Dış borç stoku

Dış borç stoku 20 milyar dolar artarak 459 milyar dolar olmuştur. Dış borç stokunun gsyh'ya oranı 51'dir.

Dış borç stoku kamu kesiminde (TCMB hariç) 6 milyar dolar artarak 188 milyar dolara yükselirken, özel sektörde ise 7 milyar dolar artarak 239 milyar dolara yükselmiştir. TCMB'nin dış borç stoku 7 milyar dolar artmıştır.

Dış Borç Stoku (Milyar dolar)

	2020	2021	2022
Uzun vadeli	318	320	311
Kamu	154	158	158
TCMB	0	0	0
Özel	164	162	153
Finansal kuruluşlar	73	67	56
Finansal olmayan kuruluşlar	91	95	98
Kısa vadeli	112	119	148
Kamu	25	22	29
TCMB	21	26	33
Özel	66	71	86
Finansal kuruluşlar	32	28	32
Finansal olmayan kuruluşlar	34	43	54
Toplam	430	439	459

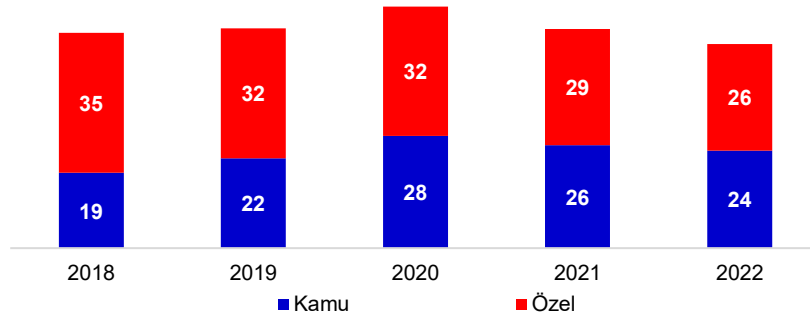
Kaynak: Hazine ve Maliye Bakanlığı

Uzun vadeli dış borç stoku 9 milyar dolar azalırken, kısa vadeli dış borç stoku ise 29 milyar dolar artmıştır. Böylece kısa vadeli borç stokunun toplam borç stoku içindeki payı yüzde 27'den yüzde 32'ye yükselmiştir.

Dış borç stokunun yüzde 48'i kamu kesimine (TCMB dahil), yüzde 52'si özel sektöre aittir. Özel sektör içinde finansal kuruluşların dış borç stokları azalmıştır. Finansal olmayan kuruluşların dış borç stoku ise artmıştır. Özel finansal kuruluşların borcu 88 milyar dolar, finansal olmayan özel şirketlerin borç stoku 152 milyar dolardır.

Uzun vadeli dış borç stokunun 58 milyar doları resmi kreditorlere, 132 milyar doları ise özel kreditorlere aittir. Uzun vadeli dış borç stokunun 121 milyar dolarlık bölümünü tahviller oluşturmaktadır. Resmi kreditorler içinde en büyük pay 41 milyar dolar ile uluslararası kuruluşlara olan borçlardır.

Dış Borç Stoku/gyh (Yüzde)



Kaynak: Hazine ve Maliye Bakanlığı

Uzun vadeli borçların gsyh'ya oranı yüzde 35 olurken, kısa vadeli borçların oranı ise yüzde 16 olarak gerçekleşmiştir.

Reel sektörün döviz pozisyonu

Finansal kesim dışındaki firmaların varlıkları 2022 yılında 12 milyar dolar artarak 165 milyar dolar, yükümlülükleri ise 18 milyar dolar azalarak 256 milyar dolar olmuştur. Bu şirketlerin net döviz açıkları 121 milyar dolardan 91 milyar dolara düşmüştür.

Finansal Kesim Dışındaki Firmaların Döviz Varlık ve Yükümlülükleri (Milyar dolar)

	2020	2021	2022
Varlıklar	147	153	165
Yükümlülükler	269	274	256
Döviz pozisyonu	-122	-121	-91
Kısa Vadeli Varlıklar	130	136	143
Kısa Vadeli Yükümlülükler	66	76	80
Kısa vadeli döviz pozisyonu	63	60	64

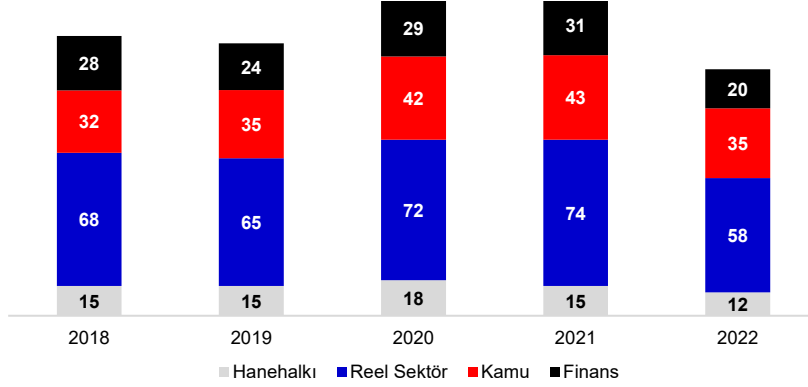
Kaynak: TCMB

Borçluluk oranı

Türkiye’de borçluluk oranının gsyh’ya oranı yüzde 125’tir. Bu oran hanehalkında yüzde 12, reel sektör firmalarında yüzde 58, finansal kuruluşlarda ise yüzde 20’dir.

Türkiye’de borçluluk oranı 2022 yılında azalırken, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler ortalamasının altında seyretmektedir. Bu oran gelişmiş ülkelerde ortalama 389, gelişmekte olan ülkelerde ise ortalama yüzde 250’dir.

Borçluluk Oranı (Gsyh’ya oran, yüzde)



Kaynak: IIF

Orta Vadeli Program’da (OVP) 2023-2025 döneminde büyümenin yüzde 5,5 olması hedefleniyor

Orta Vadeli Program, 2023-2025 dönemine ait temel makro büyüklüklere ilişkin hedefleri içermektedir.

Temel Ekonomik Büyüklükler* (Yüzde)

	2023	2024	2025
Gsyh (reel büyüme)	5,0	5,5	5,5
Cari işlemler dengesi/ gsyh	-2,5	-1,4	-0,9
Enflasyon	24,9	13,8	9,9
İşsizlik oranı	10,4	9,9	9,6
Merkezi Yönetim Bütçe açığı/gsyh	-3,5	-2,5	-1,5
Merkezi Yönetim faiz dışı denge/gsyh	-0,5	0,5	1,3

* Hedef. Kaynak: TC Strateji ve Bütçe Başkanlığı

Program döneminde iç ve dış talep arasında dengeli görünümün korunması, ihracat odaklı büyüme stratejisinin devam ettirilmesi, daha yenilikçi bir üretim yapısının geliştirilmesi hedeflenmektedir. Büyümeye destek olacak olan verimlilik artışlarının özel kesim yatırımları ve yapısal reformlarla sağlanması beklenmektedir. Programa göre enflasyon, 2023 yılında yüzde 24,9 seviyesinde gerçekleşecek, 2023 ve 2024 yıllarında sırasıyla yüzde 13,8 ve yüzde 9,9 olacaktır.

Cari işlemler açığının gsyh’ya oranının Program dönemi boyunca giderek azalacağı ve 2025 yılında yüzde 0,9 olarak gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Programda gsyh büyümesinin, 2023 yılında yüzde 5 olarak gerçekleşikten sonra izleyen yıllarda yüzde 5,5 düzeyinde gerçekleşmesi hedeflenmiştir.

Bankacılık Sektörü Genel Değerlendirme¹

Bilançonun gayri safi yurtiçi hasılaya oranı geriledi

Bankacılık sektörünün 2022 yılında faaliyetini etkileyen en önemli gelişmeler: Rusya-Ukrayna Savaşı'nın neden olduğu artan belirsizlik ve riskler, uluslararası para piyasalarında faiz oranlarının yükselmesi, yurtiçinde kısa vadeli faiz oranlarında düşüş, yüksek enflasyon, negatif reel faiz oranı, kur korumalı mevduat uygulaması, kredi kullandırımı ve menkul kıymet tesisi odaklı para politikası düzenlemeleri, teknolojik gelişmelerin ürün ve hizmetlerle uyumu, sürdürülebilirlik faaliyetleri olmuştur.

Gelişmelerin etkisi: Riskler yüksek düzeyde seyretmiştir. Bilançonun milli gelire oranı küçülmüştür. Likidite üzerindeki baskı artmıştır. Aktif kalitesi makul ve sermaye yeterliliği yüksek düzeyde seyretmeye devam etmiştir. Ortalama özkaynak karlılığı yükselmiş olmakla birlikte enflasyonun gerisinde kalmıştır.

Para ve kredi politikası: Para ve kredi politikasına ilişkin çok sayıda düzenleme ve değişiklik yapılmıştır. Düzenlemeler aracılık maliyetini yükseltirken kredi fiyatlamasını ve kredi kararlarını etkilemiştir. Risk-getiri ilişkisi etkilenmiştir. Bankalar likidite riskini ve faiz riskini sınırlandırmak amacıyla, kredi politikasının bir fonksiyonu haline getirilen uzun vadeli ve düşük faizli menkul kıymet talebini düşük düzeyde tutmaya çalışmışlardır. Yönlendirici kredi politikasına bağlı olarak büyük işletmelere kullandırılan TL krediler yavaşlamıştır. Buna karşılık KOBİ'lere kullandırılan TL krediler enflasyonun üzerinde artmıştır. Reel sektör işletmeleri kur riskini azaltmaya devam etmiş, yabancı para krediler daralmıştır.

Bankacılık sektörünün davranışını etkileyen düzenleme çerçevesi kapsamında;

1. Politika faiz oranları yüzde 14'ten yüzde 9'a indirilmiştir.
2. Zorunlu karşılıkların kapsamı genişletilmiş; zorunlu karşılıklara faiz ödemesi "0" olarak belirlenmiş, TL dönüşüm oranlarına bağlı olarak farklılaşan oranlarda zorunlu karşılık komisyonları getirilmiş, TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkânları sonlandırılmıştır.
3. Bankalara YP mevduat için menkul kıymet tesis yükümlülüğü getirilmiş; tesis edilecek menkul kıymetler sabit faizli ve uzun vadeli olarak tanımlanmış; menkul kıymet tesis yükümlülüğü genişletilmiş ve hesaplama yöntemi değiştirilmiştir. Ayrıca menkul kıymet tesis yükümlülüğü banka dışı kurumlara da yaygınlaştırılmıştır.
4. Aralık 2021'de getirilen kur korumalı mevduat (KKM) uygulamasının kapsamı ticari şirketler ve bazı yurtdışı yerleşikleri de içerecek şekilde genişletilmiştir.
5. İhracatçıların ve bazı döviz kazandırıcı faaliyetlerle uğraşanların döviz gelirlerinin yüzde 25'ini TCMB'ye satma şartı getirilmiş; daha sonra bu oran yüzde 40'a yükseltilmiştir. Reeskont kredisi kullanmak isteyen firmalar için bazı ek koşullar getirilmiştir.
6. Yurtdışı kişilerle yapılan türev işlemlerin risk ağırlığı artırılmış, ticari şirketlere verilecek kredilerde, şirketlerin YP pozisyon durumlarına bağlı kısıtlamalar getirilmiştir. Bankaların YP pozisyon limiti daraltılarak, özkaynakların yüzde 20'sinden yüzde 5'ine çekilmiştir. Bu oran 2023 Mart ayında bu oran yeniden yüzde 10'a yükseltilmiştir.
7. Karşılıksız çek, protesto edilen senet ve kredi kartı borçları vb. borçların 1 Temmuz 2023'e kadar ödenmesi veya yeniden yapılandırılması halinde, bu borçların dikkate alınmama imkanı getirilmiştir.

¹ Aksi belirtilmedikçe mevduat, kalkınma ve yatırım ile katılım bankalarını içerir. BDDK verileri kullanılmıştır.

Düzenleme çerçevesinin amacı: Düzenlemelerin amacının TL talebinin ve uluslararası rezervlerin artırılması, yabancı para talebinin azaltılması, kredilerin seçilmiş sektörlerle ve alanlara (ihracat, döviz kazandırıcı faaliyetler, istihdam artışı sağlayan yatırımlar, tarım, KOBİ'ler gibi) yönlendirilmesi olduğu açıklanmıştır.

Kur korumalı mevduat: 2022 yılının ilk günlerinden itibaren dövizden veya TL'den kur korumalı mevduata geçişe bağlı olarak yabancı para mevduatın toplam mevduat içindeki payı azalmıştır. Kur korumalı mevduatta kur riskini belirli koşullar altında Merkez Bankası ve Hazine ve Maliye Bakanlığı üstlenmiştir. Dövizde endeksli mevduat ve TL mevduatın toplam mevduat içindeki payı ile ilişkilendirilen komisyon uygulaması getirilmiştir. Bu nedenle, TL mevduatının payını artırmak amacıyla bankalar, bu mevduata daha yüksek faiz uygulamışlardır. Dövizden dönüşen kur korumalı TL mevduata da ek faiz verilmiştir. Yabancı para mevduat faiz oranlarında ise sınırlı bir yükselme olmuştur.

Kur korumalı mevduat 2022 yılı sonu itibarıyla 1.415 milyar TL (75,8 milyar dolar) ile toplam mevduatın yüzde 16'sını oluşturmuştur.

Özkaynaklar: Özkaynaklar yüzde 98 oranında artarak 1.407 milyar TL'ye yükselmiş; dolar cinsinden ise yüzde 36 büyüyerek 73 milyar dolara yükselmiştir.

Sermaye yeterliliği: Yasal özkaynakların risk ağırlıklı varlıklara oranı yüzde 19,5, çekirdek rasyo ise yüzde 15,5 ile yüksek bir düzeyde seyretmiştir.

Likidite oranı: Likidite oranı Aralık 2022 itibarıyla bir yıl önceye göre 5,2 puan artarak yüzde 156'ya yükselmiştir.

Kredi/mevduat oranı düşmüştür: Kredi mevduat oranı 2021 sonundaki yüzde 92 seviyesinden yüzde 86'ya gerilemiştir. Bu oran TL'de yüzde 151'den yüzde 107'ye düşerken, YP'de ise yüzde 61 düzeyinde aynı kalmıştır.

Tahsili gecikmiş alacaklar: Kredi riski düşük bir düzeyde seyretmiştir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı yüzde 2,1 iken, bu oran ticari kredilerde yüzde 2,2, bireysel kredilerde ise yüzde 1,8'dir. Tahsili gecikmiş alacakların yüzde 87'si için özel karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, mevduat ve kalkınma bankaları için genel karşılıkların ikinci grupta sınıflandırılan kredilere oranı yüzde 33'tür.

Kredi faiz marjı: Enflasyona endeksli menkul kıymet portföyünün piyasa değerinin yükselmesi, kısa vadeli fonlama maliyetindeki düşüş, kredi ve menkul kıymet stoklarının getirisinin artması ve kredi hacmindeki büyümeye bağlı olarak faiz dışı gelirlerdeki artış sayesinde özkaynak karlılığı yükselmiştir. Ortalama özkaynak karlılığı yüzde 14'ten yüzde 40'a, ortalama aktif karlılığı ise yüzde 1,3'ten yüzde 3,7'ye çıkmıştır. Ortalama özkaynak karlılığı reel olarak ise negatif kalmıştır.

Bilanço büyüklüğü: Bilançonun büyüklüğü 14,3 trilyon TL (767 milyar dolar)'dır. Bilançonun gayri safi milli gelire oranı 2021 yılına göre 31 puan gerileyerek yüzde 127'den yüzde 96'ya düşmüştür.

Bilançonun TL-YP dağılımı: Bilanço içinde TL ve döviz endeksli kaynakların payı 12 puan artarak yüzde 54'e, TL varlıkların payı ise 9 puan artarak yüzde 58'e yükselmiştir.

Kur riski: Net genel pozisyonun yasal özkaynaklara oranı yüzde 2,3 fazla vermiştir. Kur riski dengeli seyretmiştir.

Mevduat: Toplam mevduatın gayri safi yurtiçi hasılaya oranı 14 puan düşerek yüzde 59'a gerilerken, TL mevduat ve yabancı paraya endeksli mevduatın payı 6 puan artarak yüzde 32'ye yükselmiştir. Yabancı para mevduata endeksli mevduatın gayrisafi yurtiçi hasılaya oranı yüzde 9 düzeyindedir.

Toplam mevduat içinde TL'nin payı (KKM dahil) 2021'de yüzde 35 iken, Aralık 2022'de KKM dahil yüzde 54'e yükselmiştir. Toplam mevduatın yüzde 16'sını KKM oluşturmaktadır. Yabancı para mevduatın dolar karşılığı Aralık 2021'de 257 milyar dolar iken; Aralık 2022'de 218 milyar dolara gerilemiştir.

TL mevduatın vadesi: Toplam mevduatın ortalama vadesi 2,1 aydır.

Mevduat dışı kaynaklar: Mevduat dışı kaynakların gayri safi yurtiçi hasılaya oranı yüzde 32'den 17'ye, yabancı para mevduat dışı kaynakları oranı ise yüzde 21'den yüzde 13'e inmiştir.

Merkez Bankası'ndan bankalara açık piyasa işlemleri yoluyla sağlanan kaynakların bilançoya oranı yüzde 1,4 swap işlemleri ile sağlanan kaynakların oranı ise yüzde 6,2'dir.

Dış varlık ve dış yükümlülükler: Bankacılık sektöründe yurtdışı varlıkların toplamı 68 milyar dolar, yurtdışı yükümlülüklerin toplamı ise 127 milyar dolardır.

Menkul kıymetler portföyü: Büyük bölümü Devlet iç borçlanma senetlerinden oluşan menkul kıymetler cüzdanının toplam aktiflere oranı yüzde 17'dir. Bankacılık sektörü TL menkul kıymetlerinin Merkezi Yönetim TL borç stokuna oranı yüzde 28, YP menkul kıymetlerin yabancı para borç stokuna oranı ise yüzde 10'dur.

Kredilerin milli gelire oranı 17 puan azalarak yüzde 51'e gerilemiştir.

Toplam krediler içinde yüzde 42 olan YP kredilerin payı, Aralık 2022'de yüzde 33'e gerilemiştir. YP kredilerin dolar karşılığı da 155 milyar dolardan 132 milyar dolara düşmüştür.

Kredilerin toplam aktifler içindeki payı yüzde 53'tür. Toplam krediler içinde kurumsal kredilerin payı yüzde 50, KOBİ kredilerinin payı yüzde 27 ve bireysel kredilerin payı yüzde 23 olmuştur. KOBİ kredilerinin payı geçen seneye göre 3 puan artmıştır.

Ticari krediler sektörel bazda geniş bir yelpazeye yayılmıştır. İmalat sanayinin toplam krediler içindeki payı 1 puan artarak yüzde 22 olmuştur. Payı yükselen diğer sektörler toptan ve perakende ticaret, tarım, depolama ve finansal aracılık olurken, taşımacılık, haberleşme, enerji ve inşaat sektörlerinin payı gerilemiştir.

Yeniden yapılandırma: Yeniden yapılandırılan kredi miktarı (mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için) 424 milyar TL olmuştur. Bu rakam, kredi hacminin yüzde 5,7'idir.

Birinci grupta sınıflandırılan kredilerin toplam içindeki payı yüzde 88'dir; ikinci grup kredilerin payı ise yüzde 9 olmuştur.

Gelirler: Kredilerden alınan faiz gelirleri yüzde 82 oranında artarken, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri yüzde 130 oranında artmıştır. Toplam faiz gelirleri içinde menkul kıymetlerden alınan faizlerin payı yüzde 25'ten, yüzde 39'a yükselmiştir.

Net kar: Sektörün net karı 2022 yılında, 2021 yılına göre yüzde 371 artarken; vergi karşılıkları da yüzde 445 artmıştır.

Kar dağıtımı: Bankaların 2021 yılında dağıttıkları kar miktarı, toplam karın yüzde 10'unun altındadır. Kar dağıtımı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun belirlediği esaslar çerçevesinde banka bazlı olarak yapılmıştır.

Bankaların piyasa değeri: BİST'te işlem gören bankacılık sektör hisselerinin piyasa değeri 16 milyar dolardan 37 milyar dolara yükselmiştir. Bankacılık sektörü piyasa değerinin toplam piyasa değerine oranı yüzde 11 olarak gerçekleşmiştir. Piyasa değerinin defter değerine oranı 0,58'den 0,96'ya yükselmiştir.

Grupların sektör payı: Toplam aktiflere göre, mevduat bankalarının payı yüzde 86, kalkınma ve yatırım bankalarının payı yüzde 6, katılım bankalarının payı ise yüzde 8'dir.

İlk beş ve on banka payı: İlk beş bankanın aktiflerinin sektör payı yüzde 61; ilk on bankanın payı ise yüzde 88'dir.

Piyasa payı: Toplam aktiflere göre, kamu mevduat bankaları yüzde 38 oranında piyasa payına sahiptir. Özel sermayeli mevduat bankalarının payı yüzde 29, yurtdışı yerleşiklere ait mevduat bankalarının payı ise yüzde 19'dur.

Ekonomi politikasının bankacılık sektörüne yansması

2022 yılında ekonomi politikasının amacı, büyümenin sürdürülmesi, yatırımların, istihdamın ve döviz gelirlerinin artırılması olarak açıklanmıştır. Bu çerçevede büyümeyi destekleyici bir para, maliye ve kredi politikası uygulanmıştır. Kısa vadeli faiz oranları tek haneye düşürülmüş ve gerçekleşen tüketici enflasyonuna göre reel olarak negatif olmuştur. Merkez Bankası bilançosunun gayrisafi milli hasılaya oranı yüzde 21 olmuştur.

Kur korumalı mevduat uygulaması, TL talebinin artırılması ve döviz talebinin düşürülmesi amacıyla yapılan düzenlemeler, kredi büyümesine, ticari kredi faizlerine ve müşteri/sektör tercihlerine yönelik olarak uzun vadeli ve düşük getirili menkul kıymet alımlarını zorunlu kılan düzenleme, yıl başında kur korumalı mevduata dönüşüm oranının daha sonra TL mevduatın toplam mevduat içindeki payının yükseltilmesini hedefleyen düzenlemeler politika çerçevesinin ana unsurlarını oluşturmuştur. Bankaların kredi verme ve menkul kıymet tutma davranışına da çeşitli koşullara bağlı olarak sınırlar getirilmiştir. Düzenlemeler genelde bankaların operasyonel maliyetini yükseltici ve risk yönetimini zorlaştıracı yönde olmuştur.

Dövizden veya TL'den geçiş yapılabilen kur korumalı mevduata yüksek bir talep gelmiştir. Bu tür mevduatlarda, belirli şartlar altında, kur riski Merkez Bankası ve bütçe tarafından üstlenilmiştir. Kur korumalı mevduat 2022 yılı sonu itibarıyla 1.415 milyar TL (76 milyar dolar) ile toplam mevduatın yüzde 16'sını oluşturmuştur.

Bankacılık sistemi reel bazda küçülmüş ve toplam aktiflerin milli gelire oranı yüzde 127'den yüzde 96'ya gerilemiştir. Risk ve getiri ilişkisi etkilenmiştir. Bankalar, faiz riskini daha iyi yönetebilmek amacıyla uzun vadeli ve sabit faizli menkul kıymet miktarını sınırlı düzeyde tutmak için düzenlemelere uyum sağlamaya azami çaba göstermişlerdir. Özellikle KOBİ'lere açılan TL krediler enflasyonun üzerinde artmıştır. Menkul kıymet tesisine ilişkin düzenleme, kredi faizlerinin de gerilemesine neden olmuştur.

Kur korumalı mevduat talebi TL mevduat faiz oranları üzerindeki baskıyı kısmen de olsa azaltmıştır. Öte yandan, TL mevduat faiz oranları TL kredi faiz oranlarına göre yüksek kalmış, yabancı para mevduat faizleri düşük düzeyde seyretmiştir. Bunun ana nedeni, başlangıçta bankalara dönüşüm oranına, daha sonra TL mevduatın toplam mevduat içindeki payına bağlanan kriter nedeniyle bankaların TL mevduata yönelmeleri olmuştur. Kredi faiz marjı daralmış, yıl sonuna doğru negatif değer almıştır.

Menkul kıymetler portföyünde enflasyona endeksli kağıtların piyasa değerinin yükselmesi, kredi hacminin artması, varlıkların vadesinin kaynaklara göre daha uzun olmasından dolayı düşen faiz oranlarının kredi stokunun getirisini olumlu etkilemesi sayesinde faiz gelirleri faiz giderlerinden daha hızlı artmıştır. Bu durum kar hacmini olumlu etkilemiştir. Bu sayede ortalama özkaynak getirisi ve ortalama aktif getirisi yükselmiştir. Ortalama özkaynak karlılığı yüzde 14'ten yüzde 40'a yükselmiş, ancak enflasyonun gerisinde kalmıştır.

Bankacılık Sektörü 2022

Genel Bilgiler

Faaliyetteki bankalar

Faaliyet gösteren banka sayısı, Aralık 2022 itibariyle 58 olmuştur. Bankaların 35 tanesi mevduat bankası, 17 tanesi ise kalkınma ve yatırım bankasıdır. Mevduat bankalarından 3'ü kamusal sermayeli, 8'i özel sermayeli bankadır. Türkiye'de 6 adet katılım bankası bulunmaktadır.^[1]

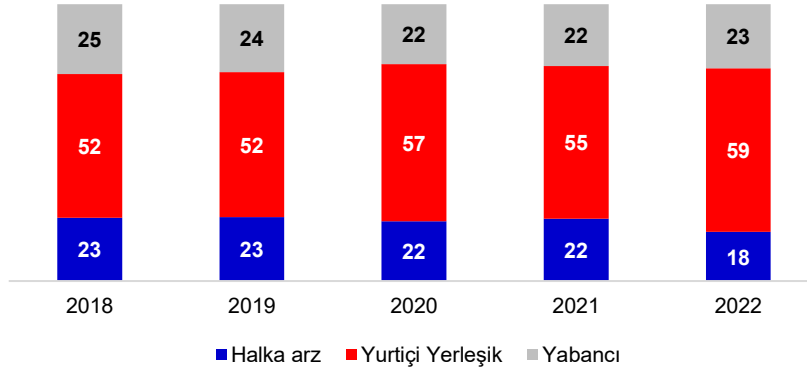
Banka sayısı			
	2020	2021	2022
Mevduat bankaları	34	35	35
Kamu sermayeli	3	3	3
Özel sermayeli	8	8	8
Yurtdışı yer. sermayeli	21	21	21
TMSF	2	3	3
Kalkınma ve yatırım bankaları	14	16	17
Katılım bankaları	6	6	6
Toplam	54	57	58

Kaynak: TBB, BDDK

Yurtdışında yerleşiklerin yüzde 51 ve daha fazla oranda paya sahip oldukları yurtdışında yerleşik sermayeli mevduat bankalarının sayısı 21'dir.

Kalkınma ve yatırım bankalarının 3'ü kamu sermayeli, 10'u özel sermayeli ve 4'ü yurtdışında yerleşik sermayeli bankadır.

Türkiye'de Bankacılık Sektörü Sermaye Yapısı (yüzde)



Kaynak: TBB

Banka özkaynaklarını temsil eden hisselerin yüzde 18'i Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Hisselerin yüzde 59'u yerleşiklerin, kalan yüzde 23'ü ise yerleşik olmayanların sahipliğindedir. Geçen yılsonuna göre, yerleşiklere ait hisselerin payı ve yerleşik olmayanların hisseleri sırayla 3,9 ve 0,8 puan artarken; BİST'de dolaşımda olan hisseler yüzde 4,7 azalmıştır.

Ağırlandırılmış olarak, yurtdışında yerleşiklere ait mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarının özkaynaklarının toplam özkaynaklara oranı yüzde 22'dir. Yurtdışı yerleşiklere ait 33 bankanın ana sermayedarları toplam 22 ülkede yerleşiktir. Bu ülkeler Ortadoğu ve Kuzey Afrika (11 ülke, 14 banka) Avrupa (6 ülke, 10 banka), Asya (4 ülke, 5 banka) ve ABD (3 banka) olarak dağılmaktadır. Ayrıca bir bankanın ana sermayedarları uluslararası kuruluşlardır.

^[1] Katılım bankaları hakkında detaylı bilgiye www.bddk.org.tr ve www.tkbb.org.tr adreslerinden ulaşabilirsiniz.

Çalışan Sayısı

Çalışan sayısı bir önceki yıla göre yüzde 4 oranında artarak 206 bin kişi olmuştur. Çalışanların yüzde 89'u mevduat bankaları, yüzde 2,3'ü kalkınma ve yatırım bankaları, yüzde 8,7'si ise katılım bankaları tarafından istihdam edilmiştir.

Çalışan Sayısı (Bin kişi)			
	2021	2022	Değişme (yüzde)
Mevduat bankaları	180	183	2
Kamu sermayeli	62	63	2
Özel sermayeli	66	67	2
Yurtdışı yer. sermayeli	52	53	2
TMSF Devr.	0,2	0,3	50
Kalk. ve yat. Bankaları	5	5	0
Katılım bankaları	17	18	6
Toplam	202	206	2

Kaynak: TBB, BDDK

Bankacılık sektöründe çalışanların yüzde 31'i kamu sermayeli mevduat bankalarında, yüzde 33'ü özel sermayeli mevduat bankalarında ve yüzde 26'sı yurtdışında yerleşik sermayeli bankalarda çalışmaktadır.

Sektörde kadın çalışanların oranı yüzde 51'dir. Üst düzey yöneticiler arasında kadın yöneticilerin oranı yüzde 19'dur.

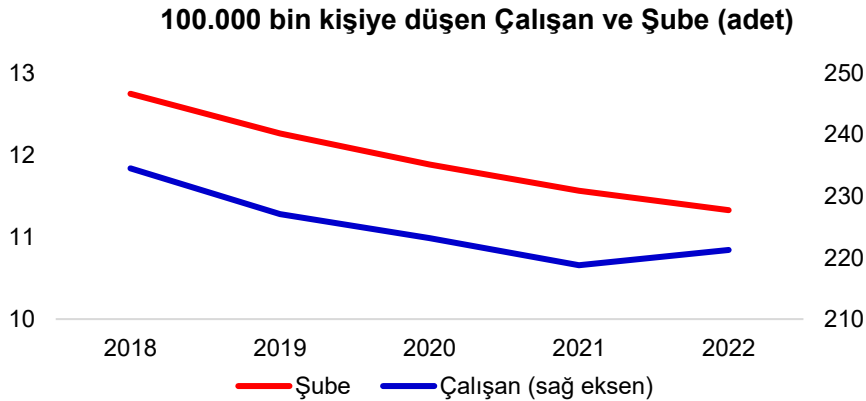
Şube sayısı

Şube sayısı 63 adet azalarak 11.040'a gerilemiştir. Şube sayısındaki azalma özel ve yurtdışında yerleşik mevduat bankalarından kaynaklanmıştır.

Şube Sayısı*			
	2021	2022	Değişme
Mevduat bankaları	9.724	9.590	-134
Kamu sermayeli	3.715	3.745	30
Özel sermayeli	3.573	3.495	-78
Yurtdışı yer. sermayeli	2.434	2.347	-87
TMSF Devr.	2	3	1
Kalk. Yat. bankaları	68	71	3
Katılım bankaları	1.311	1.379	68
Toplam	11.103	11.040	-63

* K.K.T.C ve yabancı ülkelerdeki şubeler dahil.
Kaynak: TBB, BDDK

Şube sayısı, özel sermayeli mevduat bankalarında 78, yurtdışında yerleşik sermayeli mevduat bankalarında 87 adet azalırken; kamu sermayeli mevduat bankalarında 30 adet, kalkınma ve yatırım bankalarında 3 adet ve katılım bankalarında 68 adet artmıştır.



Kaynak: TBB, TÜİK

2022 yılında, 100.000 kişiye düşen çalışan sayısı 2 kişi artarak 221, şube sayısı ise 0,3 düşerek 11 adet olmuştur.

Yoğunlaşma

İlk beş bankanın aktiflerinin sektör payı yüzde 61'dir. İlk beş bankanın aktif ve kredi içindeki toplam payları 3 puan, mevduat içindeki payları ise 1 puan yükselmiştir.

Yoğunlaşma (Yüzde)

	2005	2021	2022
İlk beş banka*			
Aktif	63	58	61
Mevduat	66	65	66
Kredi	56	58	61
İlk on banka*			
Aktif	85	88	88
Mevduat	89	90	92
Kredi	80	89	90

* Toplam aktiflere göre.
Kaynak: TBB.

İlk on bankanın toplam aktifler içindeki payları yüzde 88 ile aynı kalmıştır. İlk on bankanın toplam mevduat içindeki payı 2 puan artarak yüzde 92 olmuştur. İlk beş banka içinde 3 kamu bankası, 1 özel banka ve 1 yurtdışında yerleşik banka yer alırken, ilk on banka arasında 3 kamu bankası, 3 özel banka, 3 yurtdışında yerleşik banka ve 1 kalkınma ve yatırım bankası bulunmaktadır.

Banka Büyüklükleri* (2022)

Milyar dolar	0-2	2-10	10-40	40-80	80-100	100+
Mevduat	12	10	3	1	1	1
Kamu	-	-	-	1	1	1
Özel	1	3	1	3	-	-
Yurtdışı yer.	11	7	2	1	-	-
Fon	3	-	-	-	-	-
Kal.Yat.	10	5	1	-	-	-
Toplam	25	15	4	5	1	1

* Faaliyet izni almış, fakat faaliyete geçmemiş olan bir bankanın verisi dahil değildir.
Kaynak: TBB

Aktif büyüklüğü 100 milyar doların üzerinde 1 banka, 80 milyar dolar ile 100 milyar dolar diliminde ise 1 banka vardır. 40-80 milyar dolar diliminde 5 tane banka varken; 40 tane bankanın aktif büyüklüğü ise 10 milyar doların altındadır.

Sektör payları

Mevduat bankalarının aktiflerinin sektör içindeki payı yüzde 86, kalkınma ve yatırım bankalarının payı yüzde 6, katılım bankalarının payı ise yüzde 8 olmuştur. Kamu sermayeli mevduat bankalarının payı yüzde 38, özel sermayeli mevduat bankalarının payı yüzde 28, yurtdışında yerleşik mevduat bankalarının payı ise yüzde 20'dir.

Banka Gruplarının Sektör Payları (2022, yüzde)

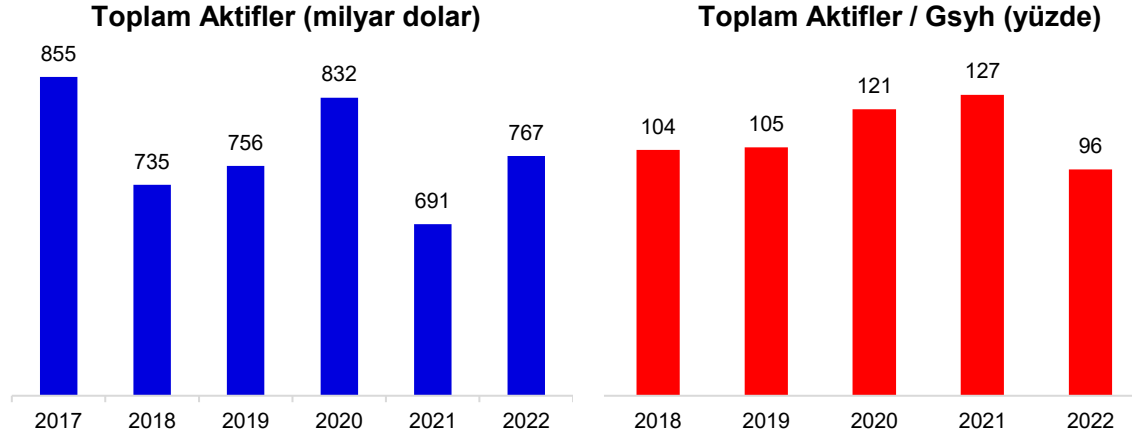
	Aktifler	Krediler	Mevduat
Mevduat	86	86	90
Kamu	38	39	41
Özel	28	27	29
Yurtdışı yer.	20	20	20
Kal. Yat.	6	6	0
Katılım	8	8	10
Sektör	100	100	100

Kaynak: BDDK

Bilanço

Bilanço büyüklüğü

Toplam aktifler yüzde 56 artarak 14,3 trilyon TL'ye yükselmiştir. Toplam aktifler dolar bazında yüzde 11 oranında büyümüş ve 767 milyar dolar olmuştur. Sabit kurlarla toplam aktifler yüzde 36 oranında artmıştır. Bu artışın önemli kısmı TL kalemlerden gelmiştir. Toplam aktiflerin gsyh'ya oranı 31 puan azalarak yüzde 96 olmuştur.



Kaynak: BDDK

Bilançonun büyüme hızı mevduat bankalarında yüzde 57; kamu sermayeli bankalarda yüzde 65, özel sermayeli bankalarda yüzde 50 ve yurtdışında yerleşik bankalarda ise yüzde 52'dir. Kalkınma ve yatırım bankalarının bilanço artış hızı yüzde 33, katılım bankalarının ise yüzde 66 olmuştur.

Bilanço yapısı

Varlıkların yüzde 53'ü kredilerden, yüzde 17'si menkul kıymetler cüzdanından oluşmaktadır. Likit aktiflerin payı yüzde 18'dir. İştirakler yüzde 2 ve sabit kıymetler yüzde 1 paya sahiptir. Faiz gelir reeskontlarının toplam aktiflere oranı yüzde 7 olmuştur.

Kaynakların yüzde 62'si mevduat, yüzde 18'i mevduat dışı kaynaklardan oluşmaktadır. Özkaynakların payı yüzde 10, diğer pasiflerin payı ise yüzde 10 düzeyindedir.

Seçilmiş Bilanço Kalemleri (2022)

	Milyar TL	Milyar dolar	Değişme (TL, yüzde)	Pay (yüzde)	
				2021	2022
Likit aktifler	2.607	139	35	21	18
Finansal varlıklar	2.370	127	60	16	17
Krediler	7.581	405	55	53	53
Aktifler	14.344	767	56	100	100
Mevduat	8.862	474	67	58	62
Mevduat dışı	2.574	138	12	25	18
Özkaynaklar	1.407	75	98	8	10
Pasifler	14.344	767	56	100	100

Kaynak: BDDK

Bilançonun Türk Lirası – Yabancı para yapısı

Türk lirası aktifler yüzde 86, Türk lirası pasifler ise yüzde 100 artmıştır. Buna karşılık, yabancı para aktiflerin TL karşılığı yüzde 27; yabancı para pasiflerin TL karşılığı ise yüzde 23 büyümüştür.

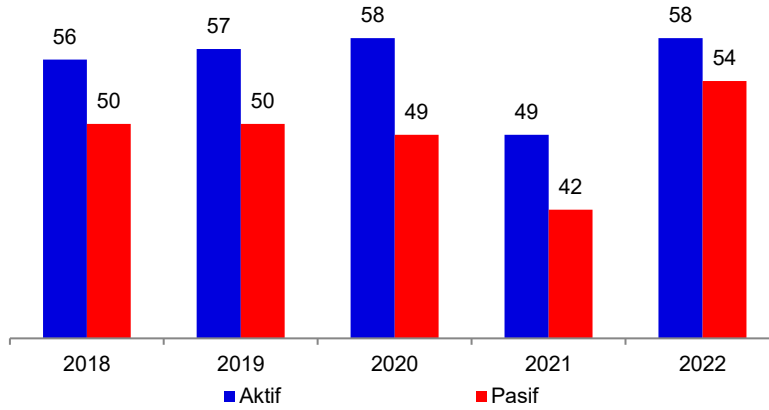
Seçilmiş YP Bilanço Kalemleri (Milyar dolar)

	2021	2022	Değişme (yüzde)
Likit Aktifler	124	113	-8
Bankalar	29	21	-26
Zorunlu karşılıklar	53	51	-4
Menkul kıymetler	59	59	0
Krediler	155	132	-15
Aktifler	355	321	-9
Mevduat	257	218	-15
Merkez Bankası	13	4	-69
Bankalar	71	67	-4
Repo	11	16	45
İhraç edilen men.kıy.	18	15	-19
Sermaye ben. Krediler	18	14	-22
Pasifler	400	350	-12

Kaynak: BDDK

Bilanço içinde Türk lirası aktiflerin payı 9 puan artarak yüzde 58'e yükselirken, TL pasiflerin payı ise 12 puan artarak yüzde 54 olarak gerçekleşmiştir. 2022 yılında YP krediler 23 milyar dolar azalırken; YP likit aktifler 10 milyar dolar azalmıştır.

Türk Lirası Kalemlerin Bilanço İçindeki Payı (Yüzde)



Kaynak: BDDK

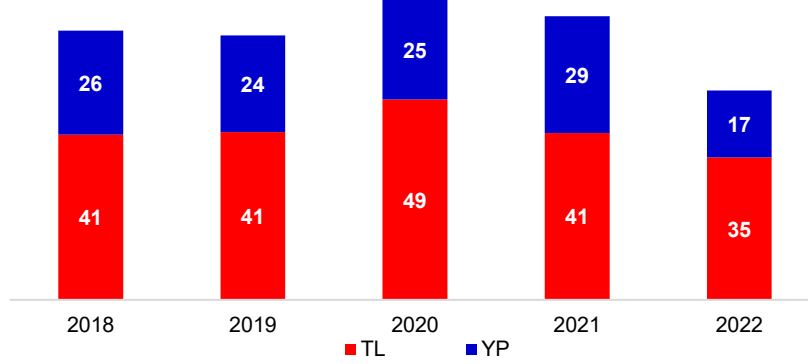
Yurtdışında yerleşik sermayeli bankalarda TL aktiflerin toplam aktifler içindeki payı yüzde 57, kamu sermayeli bankalarda yüzde 60, özel sermayeli bankalarda ise yüzde 61 düzeyindedir.

Benzer farklılıklar kaynakların dağılımında da vardır. Nitekim kamu sermayeli bankalarda, TL pasiflerin toplam pasifler içindeki payı yüzde 57 iken, bu oran özel sermayeli bankalarda yüzde 55 ve yurtdışında yerleşik bankalarda yüzde 52'dir.

Krediler

Kredi hacmi nominal olarak yüzde 55 artarak 7.581 milyar TL (405 milyar dolar) olmuştur. TL krediler yüzde 80 artarken; YP krediler dolar bazında yüzde 15 azalmıştır.

Krediler/gysh (Takipteki alacaklar dahil, yüzde)



Büyük ölçekli işletmelere ve proje finansmanına kullandırılan kredilerin (takipteki alacaklar dahil) gsyh'ya oranı 26, KOBİ'lere kullandırılan kredilerin gsyh'ya oranı yüzde 14 ve bireylere kullandırılan kredilerin gsyh'ya oranı ise yüzde 12'dir. Geçen yılın aynı dönemine göre kurumsal kredilerin gsyh'ya oranı 14 puan; bireysel kredilerin gsyh'ya oranı ise 3 puan azalmıştır.

Kredilerin yüzde 67'si Türk lirası, yüzde 33'ü ise yabancı para kredilerden oluşmuştur.

TL ticari krediler yüzde 76, bireysel krediler ise yüzde 58 artmıştır. KOBİ'lere kullandırılan TL krediler yüzde 88 oranında artarken, büyük işletmelere kullandırılan kredilerdeki artış yüzde 71 olmuştur. Yabancı para krediler ise, dolar bazında büyük işletmelerde yüzde 11 artmış ve KOBİ'lerde yüzde 9 oranında azalmıştır.

Kredilerin dağılımı

Krediler içinde büyük işletmelere ve projelere kullandırılan kredilerin payı yüzde 50, KOBİ kredilerinin payı yüzde 27, bireysel kredilerin payı ise yüzde 23 olmuştur.

Kredilerin Dağılımı (Milyar TL)

	2022	Değişme (yüzde)	Pay (yüzde)	Gsyh oran (yüzde)
Ticari	5.941	76	77	40
Kurumsal	3.854	71	50	26
KOBİ	2.087	88	27	14
Bireysel	1.799	58	23	12
Kredi kartları	675	112	9	4
Konut	363	20	5	2
Otomobil	50	257	1	0
Tüketici	678	40	8	5
Toplam	7.740	72	100	52

Kaynak: BDDK

Ticari kredilerin yüzde 28'i imalat sanayiine kullandırılmıştır. İmalat sanayiinin payı son beş yılda 4 puan artmıştır. İkinci sırada yüzde 17 ile ticaret sektörü yer almaktadır. İnşaat sektörü yüzde 9, enerji sektörü yüzde 8, taşıma-depo ve haberleşme sektörleri yüzde 8 oranında paya sahiptir. Emlak sektörünün payı yüzde 7, tarım sektörünün payı yüzde 6, turizm sektörünün payı ise yüzde 4 düzeyindedir.

Proje finansmanı amacıyla kullandırılan kredilerde toplam risk bakiyesi miktarı yüzde 30 artarak 1.045 milyar TL (56 milyar dolar) düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu krediler içinde en yüksek payı yüzde 37 ile enerji ve altyapı kredileri almaktadır. Proje kredilerinin yüzde 11'i gayrimenkul; yüzde 14'ü de diğer alanlarda kullandırılmıştır.

Proje Kredileri (Milyar TL)			
	2021	2022	Değişme (yüzde)
Risk Bakiyesi	804	1.045	55
Nakdi	737	966	55
Altyapı	-	358	-
Enerji	-	358	-
Ticari gayrimenkul	-	110	-
Diğer	-	140	-
Gayrinakdi	66	79	50
Toplam taahhüt	992	1.581	64

Kaynak: TBB

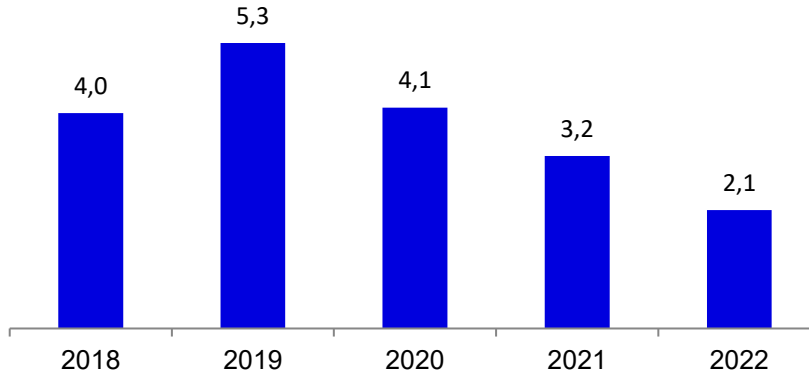
BDDK verilerine göre, kredi kullandırılan KOBİ sayısı 4,5 milyondur. KOBİ kredilerinin yüzde 29'u mikro işletmelere, yüzde 34'ü küçük, yüzde 37'si orta işletmelere kullandırılmıştır. KOBİ kredisinin ortalama büyüklüğü yüzde 73 artarak 449 bin TL olmuştur.

Bireysel kredi kullananların sayısı (tekil olarak) 37,8 milyon olmuştur. Bireysel krediler içinde, konut kredilerinin payı yüzde 23, ihtiyaç kredilerinin payı yüzde 39, kredi kartlarının payı yüzde 29, kredili mevduat hesabının payı yüzde 5, otomobil kredilerinin payı ise yüzde 4 olmuştur. Aralık 2022 itibarıyla, toplam 2,3 milyon kişi, ortalama 161 bin TL konut kredisi kullanmıştır. İhtiyaç kredisi kullananların sayısı 15,1 milyon kişi, ortalama kredi miktarı ise 40 bin TL'dir.

Kredi riski

Tahsili gecikmiş alacaklar yüzde 2 oranında artarak 163 milyar TL düzeyine yükselmiştir. Özel karşılık öncesi tahsili gecikmiş alacakların kredilere oranı yüzde 2,1 olmuştur.

Özel Karşılık Öncesi Takipteki Krediler/Toplam krediler (yüzde)



Kaynak: BDDK

Bu oran ticari kredilerde yüzde 2,2, bireysel kredilerde ise yüzde 1,8'dir. Kredi kartlarında tahsili gecikmiş alacak oranı yüzde 1,5; KOBİ kredilerinde ise yüzde 2,9'dur. Sektörler itibarıyla tahsili gecikmiş alacak oranı inşaat sektöründe yüzde 4,6, ticaret sektöründe yüzde 2, enerji sektöründe yüzde 4,8, madencilik sektöründe 1 ve imalat sektöründe yüzde 1,2 düzeyindedir.

Özel Karşılık Öncesi Tahsili Gecikmiş Alacaklar (Toplam kredilere oranı, yüzde)

	2020	2021	2022
Ticari	4,7	3,4	2,2
Kurumsal	3,8	2,6	1,9
KOBİ	6,4	5,3	2,9
Bireysel	2,1	2,4	1,8
Kredi kartları	3,4	2,5	1,5
Tüketici ve konut	1,7	2,3	2,0
Konut	0,3	0,3	0,2
Otomobil	1,3	1,1	0,2
Tüketici	2,7	3,6	3,1
Toplam	4,1	3,2	2,1

Kaynak: BDDK.

Mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarında, birinci grupta sınıflandırılan krediler 6.548 milyar TL ile toplam kredilerin yüzde 88'idir. Yakın izlemedeki kredi miktarı ise 649 milyar TL'dir. Yakın izlemedeki kredilerin yüzde 33'ü oranında genel karşılık ayrılmıştır.

Yeniden yapılandırılan alacaklar yüzde 33 oranında artarak 424 milyar TL olmuştur. Bu tutarın yüzde 92'si yakın izlemedeki (ikinci grup) kredilerdir. Aktiften silinen alacaklar ise 2,9 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka dışı finansal kuruluşların kredileri

TBB Risk Merkezi Raporu'na göre Türkiye'de banka dışı kredi kurumları tarafından doğrudan kullanılan krediler Aralık 2022 itibariyle 220 milyar TL olmuştur. Nakdi kredilerin 117 milyar TL'si finansal kiralama şirketleri, 42 milyar TL'si finansman şirketleri ve 61 milyar TL'si ise faktoring şirketleri tarafından kullanılmıştır. Banka dışı kredi kurumları kredilerinin gsyh'ya oranı yüzde 1,5 olmuştur.

Bankalar Dışındaki Finansal Kuruluşların Kredileri (2022)

	Krediler* (milyar TL)	Gsyh'ya oran (yüzde)
Finansal Kiralama	117	0,8
Tüketici Finansman	42	0,3
Faktoring	61	0,4
Toplam	220	1,5

Kaynak: TBB Risk Merkezi Raporu

* Gerçek veya tüzel kişilerce yurtdışından kullanılan yurtiçi bankalar tarafından aracılık edilen krediler dahil edilmiştir.

Söz konusu kuruluşlarda tasfiye olacak alacaklar 2022 yılı sonu itibariyle 11 milyar TL olmuştur. Böylece, tasfiye olacak alacakların kredilere oranı yüzde 5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

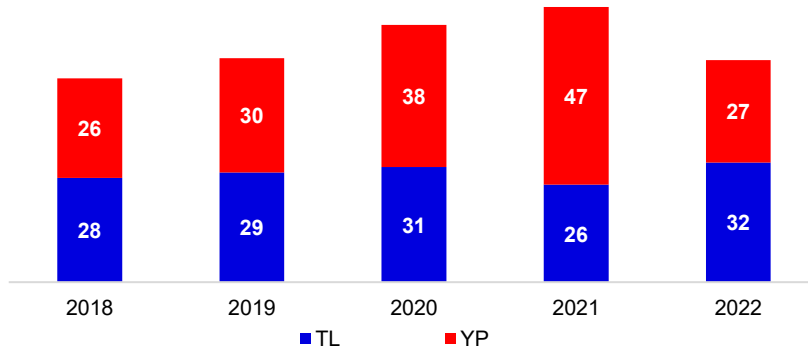
Mevduat

Toplam mevduat yüzde 67 oranında büyüyerek 8.862 milyar TL (474 milyar dolar) olmuştur. Bilançonun yüzde 61'i mevduat ile finanse edilmiştir. Mevduatın gsyh'ya oranı yüzde 59'dur. Gerçek kişiler mevduatının gsyh'ya oranı yüzde 34 olarak gerçekleşmiştir.

Toplam mevduat içinde TL mevduatın payı KKM dahil yüzde 54, yabancı para mevduatın payı ise yüzde 46 düzeyindedir. TL mevduatın toplam mevduat içindeki payı, KKM dahil 19 puan artmıştır. KKM'nin toplam mevduat içindeki payı yüzde 15 olmuştur.

Gerçek kişilere ait mevduatın toplam mevduata oranı yüzde 57, toplam aktiflere oranı ise yüzde 35 düzeyindedir. Kıymetli maden mevduatı 536 milyar TL ile toplam mevduatın yüzde 6'sını oluşturmaktadır.

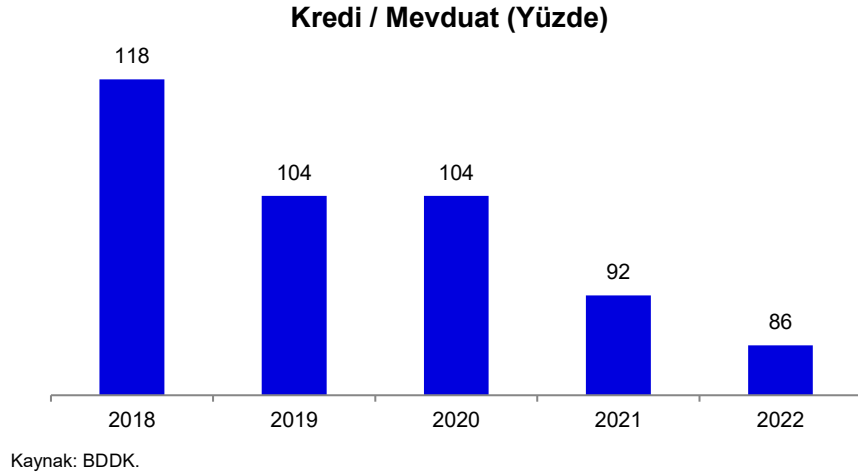
Mevduat (Gsyh'ya oran), (yüzde)



Kaynak: BDDK, TÜİK

Toplam mevduatın ortalama vadesi 2,1 aydır. Ortalama vade TL mevduat için 2,2, yabancı para mevduat için ise 1,9 aydır.

Kredi mevduat oranı yüzde 86 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu oran TL kredi ve mevduatta yüzde 107, YP kredi ve mevduatta ise yüzde 61 düzeyindedir.



Mevduat dışı kaynaklar

TL mevduat dışı kaynaklar yüzde 17 azalırken; yabancı para mevduat dışı kaynakların TL karşılığı yüzde 28 oranında artmış ve 102 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir. Mevduat dışı kaynaklar toplam kaynakların yüzde 18'ini oluşturmuştur.

Mevduat ve Mevduat Dışı Kaynaklar (Milyar TL)

	2021		2022	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat	1.880	3.423	4.779	4.083
Mevduat Dışı Kaynaklar	791	1.500	659	1.915
Merkez Bankası	25	168	129	75
Para Piyasası	136	0	44	0
Bankalar	108	941	171	1.261
Repo	443	143	240	300
İhraç Edilen Men. Kıy.	64	246	48	277

Kaynak: BDDK.

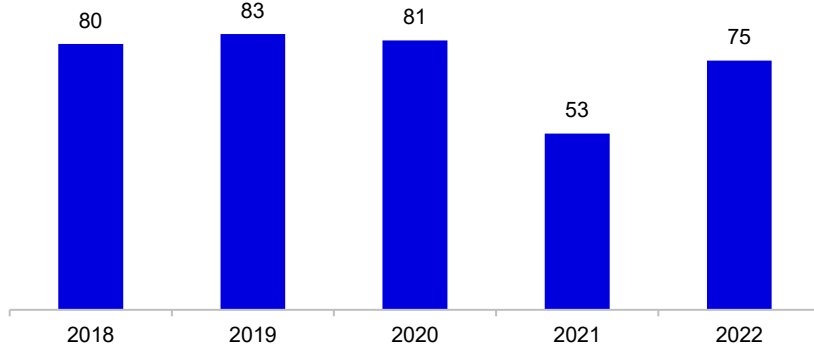
Mevduat dışı kaynakların yüzde 56'sı yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Mevduat dışı kaynaklar içinde YP kaynakların payı yüzde 74 düzeyindedir.

Repo işlemleriyle borçlanma 587 milyar TL'den 540 milyar TL'ye düşmüştür. TCMB'den açık piyasa işlemleri yoluyla borçlanma kalemi de yüzde 174 milyar TL olmuştur. Swap işlemleri yoluyla sağlanan TL finansman ise 887 milyar TL'dir. Açık piyasa işlemleri ve swap işlemleri yoluyla sağlanan finansmanın bilançoya oranı sırasıyla yüzde 1,4 ve yüzde 6,2'dir. Öte yandan, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolar 325 milyar TL büyüklüğe ulaşmış ve bilançonun yüzde 2'sini oluşturmuştur.

Özkaynaklar

Özkaynaklar yüzde 98 oranında artarak 1.407 milyar TL (75 milyar dolar) olmuştur. Özkaynakların 184 milyar TL'si ödenmiş sermaye, 533 milyar TL'si rezervlerden ve kalanı değerleme fonlarından oluşmaktadır. Serbest özkaynaklar (özkaynaklar - duran varlıklar - karşılık sonrası tahsili gecikmiş alacaklar) 452 milyar TL'den 982 milyar TL'ye yükselmiş; dolar bazında ise 34 milyar dolardan 53 milyar dolara yükselmiştir. Özkaynaklar toplam aktiflerin yüzde 10'unu finanse etmiştir. Serbest özkaynakların toplam aktiflere oranı ise yüzde 6,8 düzeyindedir.

Özkaynaklar (Milyar dolar)



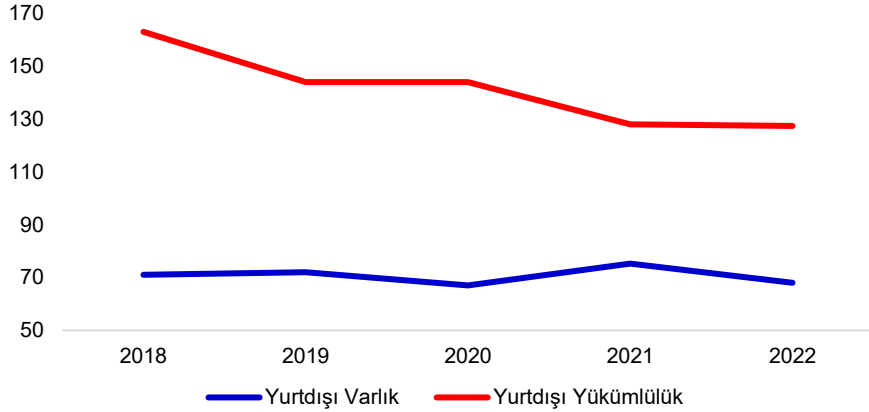
Kaynak: BDDK.

Mali Yapı Göstergeleri

Dışa açıklık

Bankacılık sektöründe yurtdışı varlıkların toplamı 68 milyar dolar, yurtdışı yükümlülüklerin toplamı ise 127 milyar dolardır. 2022 yılında dış yükümlülükler önemli bir değişme göstermemiş, buna karşın dış varlıklar azalmıştır.

Bankacılık Sektörü Dışa Açıklık (Milyar dolar)



Kaynak: BDDK

Kur riski

Bilanço içi döviz pozisyonu 491 milyar TL (26 milyar dolar) açık verirken, bilanço dışı yabancı para pozisyonu 531 milyar TL (28 milyar dolar) fazla vermiştir. Net genel pozisyon 2 milyar dolar, özkaynaklara oranı ise yüzde 3 olarak gerçekleşmiştir.

Döviz Pozisyonu (Milyar dolar)

	2021	2022	Değişme (yüzde)
Bilanço içi döviz pozisyonu			
Varlıklar	357	324	-9
Yükümlülük	399	350	-13
Döviz pozisyonu	-42	-26	-
Bilanço dışı döviz pozisyonu	46	28	-39
Net döviz pozisyonu	4	2	-

Kaynak: BDDK

Bankaların YP borç stoku

Bankacılık sektörünün dış borç (kamu ve özel toplam) stoku 5 milyar dolar azalarak 133 milyar dolara gerilemiştir. Bankaların dış borçlarının gsyh'ya oranı ise 2,4 puan düşerek yüzde 14,6 olmuştur.

Sermaye yeterliliği

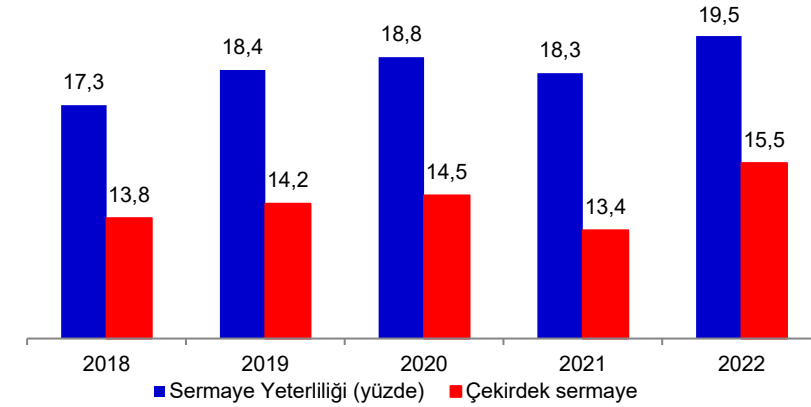
Sermaye benzeri krediler de eklenerek belirlenen yasal sermaye 1.741 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterliliği standart rasyosu yüzde 19,5 düzeyindedir. Çekirdek sermaye rasyosu ise yüzde 15,5 olmuştur.

Sermaye yeterliliği oranı mevduat bankaları grubunda yüzde 19,2; kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 23 düzeyindedir. Bu oran katılım bankalarında ise yüzde 20,3 olmuştur.

Aktiflerin yasal özkaynak kaldıraç oranı 8,1 kat, çekirdek özkaynak kaldıraç oranı ise 10,2 olmuştur.

Risk ağırlığı yüzde 100 ve üzeri olan varlıkların toplam içindeki payı yüzde 62 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Sermaye Yeterliliği (Yüzde)



Kaynak: BDDK.

Bilanço dışı işlemler

Bilanço dışı işlemler yüzde 44 oranında büyümüştür. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler kalemi yüzde 51, taahhütler kalemi ise yüzde 42 artmıştır. Toplam aktiflerin gayrinakdi kredi ve yükümlülükler oranı yüzde 107'dir.

Bilanço Dışı İşlemler

	Milyar TL	Milyar dolar	Değişme (yüzde)	
			Milyar TL	Milyar dolar
Bilanço Dışı Kalemler	13.444	719	44	3
Gayrinakdi kredi ve yük.	2.523	135	51	7
Taahhütler	10.921	584	42	2
Türev finansal araçlar	8.411	450	36	-3
Diğer taahhütler	2.511	134	71	22

Kaynak: BDDK

Gelir-Gider

Enflasyondaki yükselme TÜFE'ye endeksli DİBslerin, faiz oranlarındaki düşüş sabit faizli DİBs'lerin piyasa değerini, kredi hacminin büyümesi kredi faiz gelirlerini ve faiz dışı gelirleri olumlu yönde etkilemiştir. Kısa vadeli fonlama maliyetinin düşmesi yanında kur korumalı mevduatlardaki artış kaynak maliyetini olumlu yönde etkilemiştir. Kaynaklarının vadesinin varlıkların vadesine göre daha kısa vadeli olmasının da etkisiyle stok getirili aktiflerden sağlanan faiz geliri ile faiz giderleri arasındaki marj açılmıştır. Faiz gelirleri yüzde 119, faiz giderleri ise yüzde 70 artarken, net faiz marjı yüzde 188 oranında büyümüş ve 764 milyar TL olmuştur. Net faiz marjının ortalama aktiflere oranı yüzde 5,3'e yükselmiştir.

Öte yandan faiz dışı gelirler yüzde 192 artış göstermiştir. Faiz dışı giderler ise yüzde 108 artmıştır. Buna bağlı olarak net faiz dışı gelir dengesi 113 milyar TL açık vermiştir. Faiz dışı gelir gider dengesinin ortalama aktiflere oranı yüzde 0,3 düzeyindedir.

Özel karşılık gideri yüzde 63 artarak 77 milyar TL olurken, genel karşılık giderleri yüzde 95 artarak 136 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece, karşılık gideri 213 milyar TL olmuştur. Karşılık giderlerinin ortalama aktiflere oranı 1,81'dir.

Vergi karşılıkları sonrası net kar yıllık bazda yüzde 371 artarak 433 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Gelir-Gider (Milyar TL)

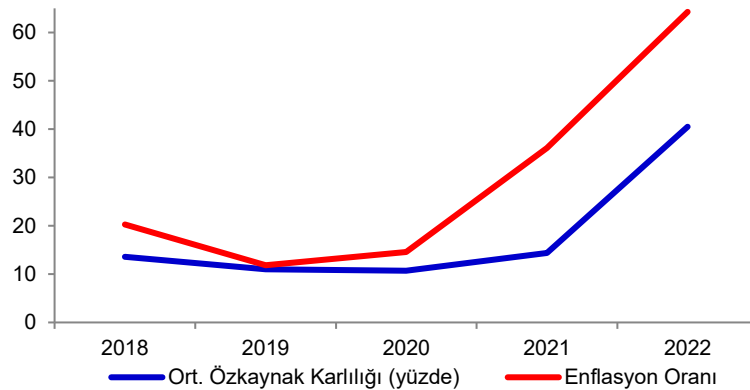
	2021	2022	Değişme (yüzde)
Faiz geliri	642	1.403	119
Faiz gideri	376	639	70
Net faiz geliri	266	764	188
Faiz dışı gelir	116	338	192
Faiz dışı gider	216	452	108
Karşılıklar	117	213	82
Özel karşılık	47	77	63
Genel karşılık	70	136	95
Brüt kar	118	574	387
Vergi karşılığı	26	141	445
Net kar	92	433	371

Kaynak: BDDK

Karlılık

Ortalama özkaynak karlılığı 340 baz puan artarak yüzde 41 olmuştur. Bu oran, özel bankalar grubunda yüzde 51,2, kamu sermayeli bankalarda yüzde 25,6, yabancı sermayeli bankalarda yüzde 46,2, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 27,7 düzeyindedir.

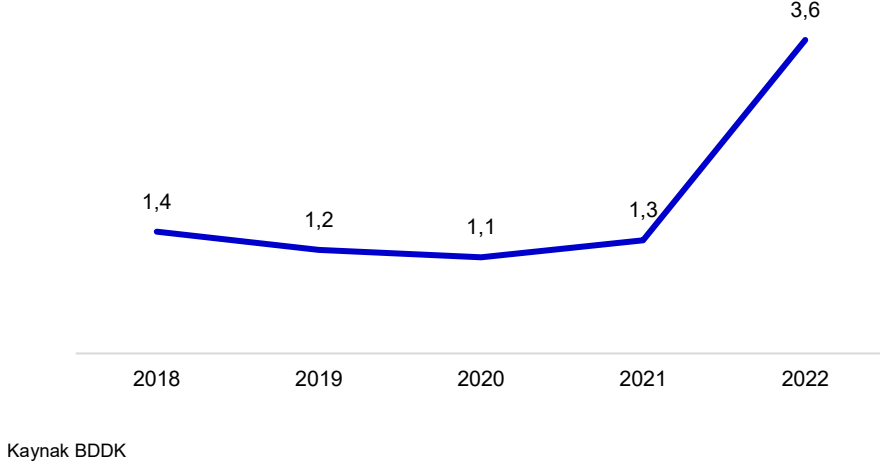
Özkaynak Karlılığı



Kaynak BDDK

Ortalama aktif karlılığı ise 2,5 puan yükselerek yüzde 3,7 olmuştur. Bu oran, kamu mevduat bankalarında yüzde 1,9, özel sermayeli bankalarda yüzde 5,6 ve yurtdışı yerleşiklere ait bankalarda yüzde 4,4'tür.

Ortalama Aktif Karlılığı (yüzde)



Alternatif Dağıtım Kanalları

Kartlı işlem hacmi

Bankalararası Kart Merkezi'nin (BKM) verilerine göre, banka kartı ve kredi kartı ile yapılan işlem hacmi 5.917 milyar TL (316 milyar dolar), gsyh'ya oranı ise yüzde 39 olmuştur. Sadece kredi kartları ile yapılan işlem hacminin artış hızı yüzde 115'tir. Kredi kartı sayısı 99 milyonu, banka kartı sayısı ise 168 milyonu aşmıştır. POS cihazı ve ATM sayıları da sırasıyla 2 milyon ve 52 bin düzeylerinde gerçekleşmiştir.

Seçilmiş Göstergeler

	2021	2022	Değişme (yüzde)
Kredi kartı (bin adet)	83.791	99.490	19
Banka kartı (bin adet)	150.099	168.870	13
POS cihazı (bin adet)	1.755	2.047	17
ATM	52.237	52.053	-0,4
Kredi kartı işlem hacmi /gsyh (yüzde)	22	23	5
Banka kartı işlem hacmi/gsyh (yüzde)	20	16	-15

* Yerli ve yabancı kartların yurtiçi kullanımı.
Kaynak: BKM

Dijital bankacılık

Aralık 2022 itibarıyla dijital bankacılık işlemlerini kullanan aktif müşteri sayısı 94 milyon kişiye ulaşmıştır. Müşterilerin yüzde 96'si bireysel, yüzde 4'ü kurumsaldır. 2022 yılında internet bankacılığı işlem hacmi yüzde 138 artarak 17,3 trilyon TL olurken, mobil bankacılık işlem hacmi yüzde 108 artış ile 32,3 trilyon TL olmuştur.

Dijital Bankacılık Seçilmiş Göstergeler

	2021	2022	Değişme (yüzde)
Aktif müşteri sayısı (bin kişi)	77.932	94.390	21
İşlem Hacmi (Milyar TL)			
İnternet Bankacılığı	7.264	17.323	138
Mobil Bankacılık	15.481	32.273	108

Kaynak: TBB.

Uzaktan müşteri kabulü

Bankacılık sektörü 1 Mayıs 2021 tarihinden itibaren uzaktan müşteri kabulüne başlamıştır. Aralık 2022 itibarıyla 11 milyon müşteri başvuru yapmış; bu başvuruların 3,6 milyonu olumlu sonuçlanmıştır. Aynı dönemde 1,7 milyon müşteri uzaktan başvuru ve kurye teslimi yöntemi ile müşteri olmuştur. Şubeden kabul edilen müşteri sayısı 10,8 milyon kişi, toplu edinimle edinilen müşteri sayısı 1,4 milyon kişi olmuştur.

Uluslararası karşılaştırmalar

Türkiye’de bankacılık sektörü 611 milyar euroluk aktif büyüklüğü ile Avrupa Birliği (AB) ülkeleri ile karşılaştırıldığında 14. sıradadır. AB ortalaması 1.838 milyar euro, AB geliştirmekte olan ülkeler ortalaması ise 206 milyar eurodur. Aktiflerin gsyh’ya oranı AB ortalamasının altında AB geliştirmekte olan ülke ortalamasının üzerindedir.

Kredilerin aktiflere oranı yüzde 60 ile AB ortalaması ile aynı seviyededir. Mevduatın kaynaklar içindeki payı ise yüzde 58 civarında AB ülkeleri ortalaması ile aynı düzeyindedir. Her 100.000 kişiye 13 şube ve 239 personel düşerken, söz konusu değerler AB’de ortalama 27 ve 418 olmuştur.

Avrupa Birliği ve Türkiye Seçilmiş Göstergeler (2021)

	Birim	AB ortalaması	Türkiye
Aktif	milyar euro	1.838	611
Aktif/gsyh	yüzde	297	127
Kredi	milyar euro	1.111	356
Kredi/gsyh	yüzde	180	74
Mevduat	milyar euro	1.060	352
Mevduat/gsyh	yüzde	171	73
Özkaynaklar	milyar euro	128	47
Özkaynak/aktif	yüzde	7	8
Nüfus/personel*	kişi	418	239
Nüfus/şube*	adet	27	13

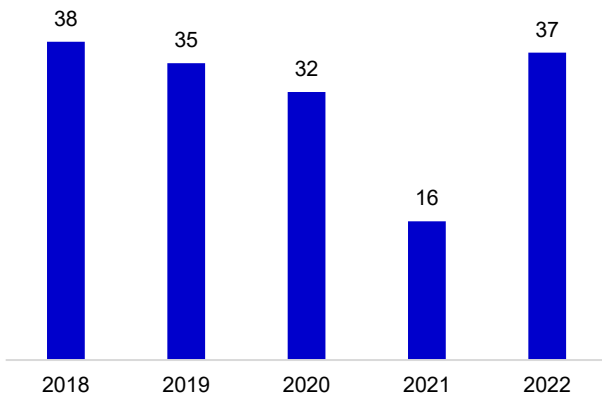
Kaynak: Avrupa Merkez Bankası, BDDK, * 100.000 kişiye düşen

Kurumsal Yapı ve Diğer Bilgiler

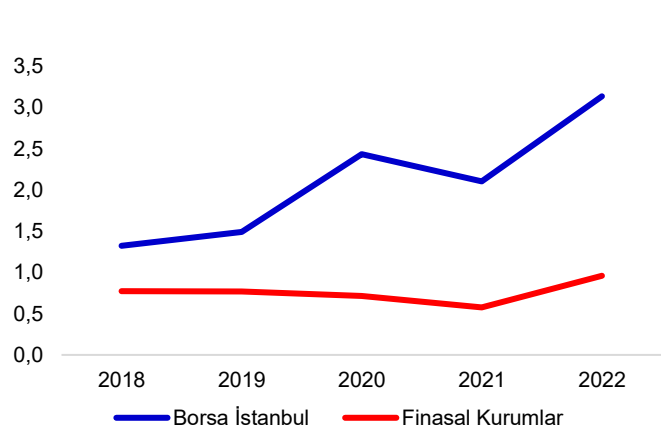
Finansal kurumlar piyasa değeri

Bankalar ve finansal kurumların dolar bazında piyasa değeri (QNB Finansbank hariç) ise bir önceki yıla göre yüzde 121 (21 milyar dolar) artarak 37 milyar dolara yükselmiştir.

Finansal Kurumların Piyasa Değeri* (milyar dolar)



Piyasa Değeri / Defter Değeri



Kaynak: Borsa İstanbul

BİST 100’de piyasa değeri/defter değeri 3,14’tür. Bu oran bankalar (QNB Finansbank hariç) için 0,96’dır.

Finansal kuruluşların dağılımı

Aktif büyüklüklerine göre, finansal sektörde bankacılık sektörünün payı yüzde 83'tür. Portföy yönetim şirketleri yüzde 7, sigorta şirketleri yüzde 3 ve emeklilik yatırım fonu yüzde 2 oranında paya sahiptir. Diğer finansal kuruluşların payı yüzde 1 veya altındadır.

Türkiye'de Finansal Kuruluşların Aktif Büyüklüğü (Aralık 2022, milyar TL)		
Sektör	Tutar	Toplam İçindeki Pay (%)
Bankalar	14.344	83
Portföy yönetim şirketleri	1.287	7
Sigorta şirketleri	521	3
İşsizlik sigortası fonu	124	0,7
Emeklilik yatırım fonları	404	2
Gayrimenkul yatırım ortaklıkları	191	1
Finansal kiralama şirketleri	164	1
Factoring şirketleri	135	1
Finansman şirketleri	75	0,4
Aracı kurumlar	100	1
Reasürans şirketleri	13	0
Girişim sermayesi*	8	0
Menkul kıymet yatırım ortaklıkları	1,0	0,0
Toplam	17.380	100
*Tebliğ değişikliği nedeniyle 31.12.2013 tarihinden itibaren girişim sermayesi yatırım ortaklıklarının portföy tablosu hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.		

Finansal kuruluşlar, düzenleme ve denetleme yapısı

Kredi kuruluşlarının düzenlenmesi ve denetimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılmaktadır. Sermaye Piyasası Kurumu, sermaye piyasası kurumlarının düzenlenmesi ve denetiminden sorumludur. Sigorta sektörünün faaliyetlerinin düzenlenmesi ve denetimi Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu uhdesindedir. Ödeme sisteminin çalışması ve ödeme şirketlerinin gözetim ve denetimi Merkez Bankası tarafından yapılmaktadır.

Türkiye'de Finansal Sektörde Düzenleme ve Denetim	
Finansal kurumlar/işlemler	Düzenleme ve Denetim Otoritesi
Banka ve diğer kredi kuruluşları	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Bankalar	
Finansal kiralama şirketleri	
Factoring şirketleri	
Finansman şirketleri	
Varlık yönetim şirketleri	
Sermaye piyasası kuruluşları	Sermaye Piyasası Kurumu
Yatırım fonları	
Aracı kurumlar	
Gayrimenkul yatırım ortaklıkları	
Menkul kıymet yatırım ortaklıkları	
Portföy yönetim şirketleri	
Girişim sermayesi	
Emeklilik yatırım fonları	
Sigorta/Reasürans şirketleri	Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Emeklilik Şirketleri	
Ödeme sistemleri	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
Tasarruf sigorta sistemi	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
Suç gelirleriyle mücadele ve terörün finansmanının önlenmesi	MASAK

Risk Merkezi:

Risk Merkezi'nin 58 banka, 49 faktoring şirketi, 21 finansal kiralama şirketi, 20 finansman şirketi, 23 varlık yönetim şirketi, 10 kredi sigortası işlemi yapan sigorta şirketi, Kredi Garanti Fonu, Tarım Kredi Kooperatifi Merkez Birliği, Borsa İstanbul A.Ş., JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., Birleşik İpotek Finansman A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. , T.C. Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ve İhracatı Geliştirme A.Ş. olmak üzere 189 üyesi bulunmaktadır.

Risk Merkezi üyelerinden müşteri, kredi, kredi sigortası, çek, senet, içsel derecelendirme, mücbir hal ve kredi derecelendirme not bilgileri toplanmakta; buna karşılık müşteri, kredi, kredi sigortası, çek, senet, mücbir hal ve kredi derecelendirme not bilgileri üyelerle paylaşılmaktadır.

Risk Merkezinin sunduğu hizmetler kapsamında, Ocak- Aralık 2022 döneminde üyeler tarafından;

- bireysel nitelikli kredi ve kredi kartı uygulaması (KRS) kapsamında 1.031 milyon adet,
- ticari nitelikli kredi uygulaması (KRM) kapsamında 136 milyon adet,
- gerçek ve tüzel kişilere ilişkin özet bilgilerin yer aldığı kredi limit kredi risk (KLKR) uygulaması ve risk raporu uygulaması kapsamında 105 milyon adet,
- çek uygulaması kapsamında 93 milyon adet müşteri sorgusu gerçekleştirilmiştir.

6 Şubat Depremleri ve Bankacılık Sektörü

6 Şubat 2023 ve 7 Şubat 2023 tarihlerinde Kahramanmaraş merkezli gerçekleşen iki şiddetli depremden 11 il etkilenmiştir. Çok büyük can ve mal kaybına neden olan depremlerde 75 bankacı da hayatını kaybetmiştir.

TBB Yönetim Kurulu 6 Şubat 2023 tarihinde bir toplantı yaparak, BDDK ile koordinasyon içinde,

- i. Banka müşterilerinin talepleri halinde, bankalara olan vadesi gelmiş veya 6 ay içinde vadesi gelecek borçlarının vadesinin 6 ay sonraya kadar ötelenmesi,
- ii. Borçların ödenmesinde ve/veya kendilerine finansman olanakları sağlanmasında, müşteri özelinde değerlendirilmek üzere gerekli ek kolaylıkların sağlanması,
- iii. Bölgede ikametgahı/işyeri adresi veya şubede hesabı bulunan müşterilerin kredi risk, kredi ödeme, senet ve çek işlemlerine ilişkin bildirimlerinin, Risk Merkezi mücbir hal düzenlemesi çerçevesinde yapılması tavsiyelerinde bulunmuştur.

Ayrıca, kamu kurumlarıyla koordinasyon içinde, Afet Koordinasyon grupları oluşturularak bölgeye çok sayıda acil ihtiyaç malzemesi ve konteyner sevk edilmiştir. Bankaların bünyesinde oluşturulan arama kurtarma ekipleri de bölgeye sevk edilmiştir.

Depremden etkilenen bölgede faaliyet gösteren şubelerin yüzde 73'ü, ATM'lerin yüzde 34'ü deprem nedeniyle hizmet dışı kalmıştır. Depremi izleyen ilk hafta içinde (14 Şubat itibarıyla) bölgenin hemen her yerinde en az bir kanalla bankacılık hizmeti sunulabilir hale gelmiştir.

Depremi izleyen dört hafta içinde ise toplam 116 şube, 182 ATM ve 133 mobil/konteyner şube veya 27 geçici hizmet noktası hizmete alınmıştır.

TBB Yönetim Kurulu'nun 14 Şubat 2023 tarihli toplantısında alınan kararlarla, depremden en çok etkilenen beş il ve iki ilçede;

- i. Bölgedeki kredi borçları ve gayrinakdi kredi komisyonları altı ay süreyle faizsiz ötelenmesi,
- ii. Kayıp/zayi POS cihazları için ücret talep edilmemesi,
- iii. Bankacılık hizmet komisyonu ve POS kullanım ücreti alınmaması yönünde tavsiye kararları alınmıştır.

Ayrıca Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi çerçevesinde takip, haciz, bloke, tahsilat vb işlemler durdurulmuştur.

Depremden etkilenen diğer illerde ise kredi ödemelerinin bir ay ertelenmesi önerilmiştir.

Ayrıca, depremde vefat eden müşterilerin kredi borçlarının –sigorta ödemelerinin kredi borcuna mahsup edilmesi sonrası kalan borcun- silinmesi önerilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu verilerine göre, 2022 sonu itibarıyla bankaların deprem bölgesindeki nakdi kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde 10, gayri nakdi kredilerinin toplama oranı ise yüzde 5 düzeyindedir.

Bankacılık Sektörü Düzenlemeleri

TCMB Tarafından Yapılan Düzenlemeler

Tarih	Düzenleme
04-Oca-22	İhracat bedeli kabul belgesine veya Döviz alım belgesine bağlanan ihracat bedelinin yüzde 25'i düzenlendiği tarihteki işlem kuru üzerinden TCMB'ye satılmak üzere belgeyi düzenleyen bankaya satılacak. TCMB talimatının kapsamını ihracat genelgesine göre dolar, euro ve sterlini cinsinden İhracat Bedeli Kabul Belgesi veya Döviz Alım-Satım Belgesi'ne bağlanan ihracat bedeli dövizler olarak belirledi.
11-Oca-22	Gerçek kişilere ek olarak, yurt içi yerleşik tüzel kişilerin döviz ve altın cinsinden mevduat hesapları ve katılım fonlarının vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşmesi halinde mevduat ve katılım fonu sahiplerine destek sağlanmasına karar verilmiştir.
14-Oca-22	Merkez Bankası dövizden TL'ye dönüşüm sağlayamayan bankalardaki euro ve dolar hesapları için daha önce uygulayacağını açıkladığı yüzde 1.5 komisyon uygulamasını 3 ay erteledi. Merkez Bankası tarafından komisyon uygulaması için 21 Ocak olan tarih 15 Nisan'a ertelendi.
19-Oca-22	TCMB ile Birleşik Arap Emirlikleri Merkez Bankası arasında, BAE dirhemi (AED) ile TL para birimleri için İkili Para Takası anlaşması imzalanmıştır. Swap anlaşmasının nominal büyüklüğü karşılıklı olarak 18 milyar dirhem ve 64 milyar TL'dir.
20-Oca-22	Para Politikası Kurulu, politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını yüzde 14'te sabit bırakmıştır.
20-Oca-22	Döviz ve altından kur korumalı vadeli TL hesabına dönüşlerin aynı bankadan olma zorunluluğu kaldırıldı. <i>(Gerçek ve tüzel kişi YP ve altın mevduattan TL mevduata dönüşümün teşvik edilmesi)</i>
01-Şub-22	Yurt dışında yaşayan vatandaşlarımızın tasarruflarını ülkemizde değerlendirmesinin teşvik edilmesi için yurt içi bankalar nezdinde "Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM)" hesaplarının açılmasına karar vermiştir. <i>(Yurt dışı yerleşiklere yönelik açılan YUVAM hesaplarından elde edilen dövizin TCMB'ye satılması ile rezervlerin desteklenmesi)</i>
22-Mar-22	Merkez Bankası'nın Resmi Gazete'de yayımlanan, TL mevduat ve katılma hesaplarına dönüşümün desteklenmesi hakkında tebliğde değişiklikler yapan tebliğiyle, yurt içi yerleşik gerçek kişilerin döviz mevduatlarının KKM sistemine dahil edilmesi için öngörülen, söz konusu hesabın 20 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mevcut olmasına ilişkin sınırlama kaldırıldı. Düzenlemeye göre yurt içi yerleşik tüzel kişilerin ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bankalarda mevcut olan dolar, euro ve sterlin cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesabı bakiyeleri, hesap sahibinin talep etmesi halinde dönüşüm kuru üzerinden TL'ye çevrilecek.
22-Mar-22	Yurt dışında yaşayan Türkiye Cumhuriyeti vatandaşlarının kur korumalı mevduat sisteminden yararlanması için çıkarılan Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat Katılım Sistemi'nde (YUVAM) değişiklik yapılarak, yabancı şirket ve kişilerin de sisteme dahil edilmesinin önü açıldı.
07-Nis-22	Piyasa Yapıcılığı sisteminin desteklenmesi amacıyla piyasa yapıcı bankalara TL cinsinden sabit kuponlu Devlet İç Borçlanma Senedi (DİBS)'leri TCMB'ye satma imkânı tanınmıştır.
13-Nis-22	4 Nisan 2022 tarihinden önce kullanılmış ve bu tarih itibarıyla ihracat taahhüdü açık olan ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler reeskont kredilerinden; taahhütleri Rusya ve/veya Ukrayna'ya mal veya hizmet ihracatı ile kapatılacağı beyan edilenler için on iki ay ek ihracat taahhüdü kapatma süresi verilmiştir.
15-Nis-22	İhracatçıların döviz gelirlerinin yüzde 25'inin TCMB'ye satış zorunluluğu, 18 Nisan 2022 tarihinden itibaren yüzde 40'a çıkarılmıştır.
15-Nis-22	TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanacak faiz/nema oranı yüzde sıfır olarak belirlenmiş ve yurt içi yerleşik gerçek kişilere ait hesapların dönüşümüne bağlı olarak TL zorunlu karşılıklara ilâve faiz/nema ödenmesi uygulamasına son verilmiştir.
18-Nis-22	Görünmeyen İşlemler Genelgesinde yapılan bir düzenleme ile döviz kazandırıcı hizmetlerden/işlemlerden elde edilen dövizlerin bankalara satılması halinde, bu dövizlerin en az yüzde 40'ının TCMB'ye satılması zorunluluğu getirilmiştir.
19-Nis-22	Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile menkul satış sözleşmelerine konu ödeme yükümlülüklerinin, Türk parası cinsinden yerine getirilmesi ve kabul edilmesi zorunluluğu getirilmiştir.
23-Nis-22	1 Nisan 2022 tarihinden itibaren dörder haftalık dönemlerde kullanılan TL nakdi ticari kredilerin (hariç olan krediler düşülerek) yüzde 10'u oranında zorunlu karşılığın aynı sürelerde tesis edilmesine ve 31 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2021 tarihine göre kredi büyüme oranı yüzde 20'nin üzerinde olan bankaların, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde mevcut kredi bakiyeleri arasındaki farkın yüzde 20'si oranında zorunlu karşılığı 6 ay boyunca tesis etmesine karar verilmiştir. <i>(Çeşitli hedefli alanlar hariç olmak üzere TL cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredilerin zorunlu karşılığa tabi tutulması)</i>

23-Nis-22	YP mevduat/katılım fonu zorunlu karşılık oranlarının gerçek kişi dönüşüm oranına göre farklılaştırılmasına, bu çerçevede dönüşüm oranı yüzde 5'in altında kalan bankalara ilave 500 baz puan, yüzde 5 ile yüzde 10 arasında olan bankalara ilave 300 baz puan zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir. <i>(YP mevduat hesapları için zorunlu karşılık oranlarının TL mevduata dönüşüm performansına göre belirlenmesi)</i>
10-Haz-22	23 Nisan 2022 tarihli basın duyurusuyla paylaşılan Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredilere yüzde 10 düzeyinde uygulanan zorunlu karşılık oranı yüzde 20'ye yükseltilmiştir.
13-Haz-22	TL cinsi reeskont kredisi kullanacak ihracatçılar için vadeler uzatılırken faizler de aşağı çekildi. Buna göre, TL reeskontun azami vadesi 360 gün, savunma sanayi için ise 720 gün olacak. TL reeskont faizleri, 0-90 gün için politika faizinin 300 baz puan, 91-180 gün için politika faizinin 200, 181-720 gün için politika faizinin 100 baz puan altında olacak. TL reeskont kullanan firmalar kredi vadesine kadar gelen mal veya hizmet ihracı gelirlerinin yüzde 40'ını TCMB'ye, yüzde 30'unu bir bankaya satmayı ve satışı müteakip 1 ay süreyle döviz almamayı taahhüt edecek.
14-Haz-22	Bankaların yabancı para yükümlülükleri için tutacağı TL tahvillerde düzenlemeye gidildi. TCMB bankalara vadesine en az 4 yıl kalan ve en az 5 yıl vadeli olan sabit getirili devlet iç borçlanma senetleri ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilen kira sertifikalarının menkul kıymet olarak kabul edileceğini belirtti. Ayrıca vadeye kalan süreye göre belirlenen katsayı ile menkul kıymet tutarı çarpılarak uzun vadeli kıymetlerin tesis edilmesinin teşvik edileceği belirtildi.
24-Haz-22	Teminat havuzunda TL sabit kıymetlerin ağırlığını arttıran uygulamayı tamamlayıcı nitelikte bir uygulama olarak bankalar, YP cinsinden mevduat/katılım fonlarına karşılık ilave olarak TL cinsinden uzun vadeli sabit faizli menkul kıymet tesis edeceklerdir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), bankaların yabancı para yükümlülükleri için tutacağı TL tahvillerde düzenlemeye gitti. TCMB, vadesine en az 4 yıl kalan ve en az 5 yıl vadeli olan sabit getirili devlet iç borçlanma senetleri (DİBS) ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilen kira sertifikalarının menkul kıymet olarak kabul edileceğini belirtti. Ayrıca vadeye kalan süreye göre belirlenen katsayı ile menkul kıymet tutarı çarpılarak uzun vadeli kıymetlerin tesis edilmesinin teşvik edileceği belirtildi. <i>(YP mevduat hesapları için menkul kıymet tesis uygulaması getirilmesi ve tesis oranının dönüşüm performansına göre belirlenmesi)</i>
06-Tem-22	TCMB'nin TL mevduata dönüşümün desteklenmesi tebliğinde yapılan değişiklikle yurt içi yerleşik tüzel kişilerin, 31 Aralık 2021 ile 30 Haziran 2022 tarihleri arasında herhangi bir tarihte bankalarda mevcut olan döviz tevdiat hesaplarını TL'ye dönüştürebilmesine karar verilmiştir
22-Tem-22	TL cinsi varlıkların teminat sistemindeki ağırlığını artırıcı adımlar atılmıştır. • 22 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere TCMB taraflı swap ve Bankalararası Para Piyasası işlemleri için minimum DİBS bulundurma oranı yüzde 45'ten yüzde 50'ye yükseltilmiştir. • Endeksli kıymetler ile döviz ve altın cinsinden teminata konu varlıkların teminat iskonto oranları yüzde 30'dan yüzde 50'ye yükseltilmiştir.
18-Ağu-22	TCMB politika faizini yüzde 14'den yüzde 13'e indirmiştir.
20-Ağu-22	Tercihsiz kredilere %20 ZK yerine % 30 DİBS teminatı getirilmiştir. Ticari kredi artışı miktar (2022'nin son beş ayında % 10) ve fiyat (% 23 ve % 28) açısından sınırlanmıştır.Tercihli krediler harcama mukabili kullanılmırsa % 30 DİBS teminatı getirilmiştir.
24-Ağu-22	TÜFE'ye endeksli kıymetlerin teminat sistemindeki iskonto oranı yüzde 50'den yüzde 60'a yükseltildi.
31-Ağu-22	TCMB, bireysel hesapları kapsayan dövizden TL'ye dönüşümde, tüzel kişi ve şirket hesaplarını da dahil etmiştir. Dönüşüm hedefi yüzde 10'un altında kalan bankalar için yüzde 5, yüzde 10-20 arasında olan bankalar için yüzde 3 ilave zorunlu karşılık ayıracak şeklinde zorunlu karşılık yükümlülüğünde aralık genişletilmiştir. (TL mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre, menkul kıymet tesisi ve zorunlu karşılık komisyon oranlarında farklılaşmaya gidilmesi)
01-Eyl-22	Mevduatta TL oranı, bireysel, ticari ve toplam kalemler için yüzde 50 olarak belirlenmiştir.
18-Eki-22	Menkul kıymet tesisi uygulamasında yapılan değişik ile menkul kıymet tesisi oranı yüzde 5 olarak güncellenmiştir. Dönüşüm oranı yerine 2023 yılı başından itibaren Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payını esas alan hedeflere göre menkul kıymet tesisi uygulamasına geçilmiştir. <i>(TL ticari kredi faiz oranlarına ve harcama mukabili kredi kullanımına bağlı olarak menkul kıymet tesisi uygulanması)</i>
24-Kas-22	Para Politikası Kurulu, politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını yüzde 10,5'ten yüzde 9'a indirmiştir.
24-Kas-22	TCMB, TL mevduatı düşük bankanın zorunlu karşılıklarına uygulayacağı komisyon oranını artırdı. TL mevduat/katılım payı oranı yüzde 50'den düşük olan bankaların zorunlu karşılıklarına yüzde 8 komisyon uygulanacaktır. Bu oran bir önceki düzenlemede yüzde 3 olarak belirlenmişti. TL payı yüzde 50 ile 60 arasında olan bankaların zorunlu karşılıklarından ise yüzde 3 komisyon alınacakken, TL mevduat oranı yüzde 60'ın üzerinde olan bankalara ise herhangi bir komisyon uygulanmayacaktır. (Yeni oranlar 23 Aralık hesaplama tarihinden itibaren uygulanacak.)

01-Ara-22	Merkez Bankası açık bankacılık hizmetini kullanıma açtı. (Ödemeler alanı açık bankacılık hizmetlerinin GEÇİT üzerinden kullanıma açılması)
09-Ara-22	TCMB, FAST için önemli bir katman servis olan ve dolandırıcılık başta olmak üzere yasadışı kullanımları tespitlerinde çok hızlı bilgi ve belge aktarımı sağlayan "Güvenlik Katmanlama Servisi"ni (SİPER) geliştirerek hizmete sunmuştur.
22-Ara-22	Politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı yüzde 9 düzeyinde sabit tutulmuştur.
26-Ara-22	TCMB tarafından işletilen ve 8 Ocak 2021 tarihinde kullanıma açılan anlık ödeme sistemi olan FAST Sistemine üye 24 banka bulunmaktadır. 2023 yılında ise Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının da FAST sistemine katılımı sağlanacaktır.
28-Ara-22	Dijital Türk Lirası İşbirliği Platformu'nun oluşturulması. Dijital Türk Lirası Ağı üzerindeki ilk ödeme işlemleri başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.
28-Ara-22	TCMB, bankalarca uygulanan opsiyonlu KKM ürünlerinin son bulması adına kur korumalı mevduatların, türev işlemlerde kullanılmasına engel getirerek; bankalara gönderilen uygulama talimatı ile bu ürünlerin çıkarılmasına engel getirmiştir. Merkez Bankası'nca bankalara gönderilen yazıda bu kurala uymayan bankalara KKM hesaplarına kur farkının ödenmeyeceği belirtilmiştir.
31-Ara-22	Bankaların yanı sıra diğer mali kuruluşlar da menkul kıymet düzenlemesi kapsamına alınmış olup, ilk aşamada faktoring şirketlerine TL cinsinden faktöring alacaklarına uyguladıkları faiz oranına göre menkul kıymet tesisi yükümlülüğü getirilmiştir.
31-Ara-22	Bankaların kredi faiz oranına ve kredi büyüme oranına göre menkul kıymet tesisi uygulamalarının süresi 29 Aralık 2023 tarihine kadar uzatılmıştır.
31-Ara-22	Bankaların menkul kıymet tesisine tabi varlık ve yükümlülüklerinin kapsamı genişletilmiştir. Yükümlülükler tarafında yurt içi yerleşik gerçek kişiler ve reel kesim ile yapılan YP cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar, YP fon sağlayan müşteriler ile finansal türev işlemler yapılarak menkul kıymet tesisine tabi yabancı para yükümlülüklerin bilanço dışına çıkarılması amacıyla yapılan işlemler, Varlıklar tarafında yer alan reel kesimce ihraç edilen ve nitelikleri Bankamızca belirlenen menkul değerler menkul kıymet tesisine tabi olacaktır.
31-Ara-22	YP kredilerin yabancı para fonlama kalemlerindeki gerileme gözetilerek dengeli bir şekilde gelişimini destekleyici nitelikte menkul kıymet tesisi uygulaması getirilmiştir.
31-Ara-22	TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkânları 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

BDDK Tarafından Yapılan Düzenlemeler

01-Oca-22	Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik yürürlüğe girdi. • Söz konusu bankaların faaliyet izni alabilmesi için asgari 1 milyar lira ödenmiş sermayeye sahip olması gerekecek. • Dijital bankalar teşkilatlanmaya gidemeyecek, fiziksel şube açamayacaktır. • Dijital bankaların bir müşterisine kullanılabileceği teminatsız nakdi tüketici kredilerinin toplamı, ilgili müşterinin net gelirinin 4 katını, tespit edilememesi halinde ise 10 bin TL'yi aşamayacak. Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik yürürlüğe girdi. • Söz konusu bankaların faaliyet izni alabilmesi için asgari 1 milyar lira ödenmiş sermayeye sahip olması gerekecek. • Dijital bankalar teşkilatlanmaya gidemeyecek, fiziksel şube açamayacaktır. • Dijital bankaların bir müşterisine kullanılabileceği teminatsız nakdi tüketici kredilerinin toplamı, ilgili müşterinin net gelirinin 4 katını, tespit edilememesi halinde ise 10 bin TL'yi aşamayacak.
11-Oca-22	Banka dışı mali kuruluşlara da uzaktan müşteri edinimi imkânı getirilerek bu süreçte uygulayabilecekleri uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir. Bununla birlikte Yönetmelik ayrıca, müşteri kimliğinin tespit edilmesini müteakip sunulacak hizmetlere yönelik olarak mesafeli olsun veya olmasın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı üzerinden yazılı şeklin yerine geçecek şekilde ya da mesafeli olarak sözleşme ilişkisinin kurulmasına yönelik ilkeleri belirlemiştir.
04-Şub-22	Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te değişiklik yapıldı. Yapılan değişiklikle, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımları kullanmak için izin alan bankaların, 3 yıllık geçiş sürecinde hesapladıkları sermaye yeterliliği standart oranına eklenmesi gereken ayarlama tutarı hüküm altına alındı. Bu şekilde, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımı kullanmaya başlayan bankaların hesapladıkları sermaye yeterliliği standart oranlarındaki muhtemel keskin artışların kademeli şekilde yıllara yayılarak model riski azaltıldı.
21-Şub-22	Taahhüt kredisi limitleri ve kullanılabilecek kredi oranlarında artış yapıldı. Buna göre, nihai fatura değeri 400,000 TL ve altında olan taahhüt alımı amacıyla kullanılan kredilerde 48 ay, değeri 400,000-800,000 TL arasında olan taahhüt alımı amacıyla kullanılan kredilerde 36 ay olarak belirlenmesi kararı alındı.
20-Nis-22	Turizm firmalarının da döviz kazandırıcı hizmet geliri elde etme, turizm gelişim bölgelerine yatırım yapma, yerli girdi kullanma ve en az yüzde 20 oranında yurt dışı finansman sağlama taahhütleri karşılığında Kredi toplam limiti 150 milyar TL yükseltilmiş ve bu limitin 50 milyar TL'lik kısmı turizm alanında faaliyet gösteren firmalarca kullanılacak yatırım taahhütlü avans kredilerine tahsis edilmiştir. KOBİ statüsündeki firmalar için 250 milyon TL ve diğer firmalar için 1,5 milyar TL limit tahsis edilmiştir. politika faiz oranı üzerinden toplamda 500 baz puana kadar indirimli olarak yatırım taahhütlü avans kredilerinden yararlanmasına imkan tanınmıştır.
25-Nis-22	İhracat bedellerinin yurda getirilmesi uygulaması kapsamındaki terkin limiti 30 bin dolardan 15 bin dolara indirilmiştir.
25-Nis-22	BDDK tarafından tüm müşterilerin direkt erişiminde olan yabancı para (YP) işlem platformlarından yeni işlem yapılmaması, limit belirlemelerinin gözden geçirilmesi, müşteri memnuniyetinin sürekliliğinin sağlanması bakımından YP işlem taleplerinin şubeler, hazine birimleri, mobil ve internet bankacılığı kanalları üzerinden gerçekleştirilmesinin sağlanması gerekli görüldüğü ifade edilmiştir.
01-May-22	Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.
09-Haz-22	50-100.000 TL miktarlı tüketici kredileri 24 ay, 100.000 TL'den büyük tüketici kredileri 12 ay vade ile sınırlandırılmıştır.
09-Haz-22	Limiti 25.000 TL'nin altında olan kredi kartları için asgari ödeme tutarı, dönem borcunun yüzde 20; 25.000 TL'nin üstünde olan kredi kartları için asgari ödeme tutarının dönem borcunun yüzde 40'ı olarak belirlenmiştir
11-Haz-22	Tüketici kredilerin alınan banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) yüzde 5'ten yüzde 10'a yükseltildi.
23-Haz-22	Tüketicilere, konut edinimleri amacıyla kullanılacak kredilerde ve taşıt kredileri hariç konut teminatlı kredilerde, kredi tutarının teminat olarak alınan konutun değerine oranında değişikliğe gidilmiştir. Buna göre, değeri 10 milyon TL üzeri olan konutlar için kredi imkanı olmayacak, 2 ile 5 milyon TL arası konutlarda ise yüzde 70 kredi kullanılacaktır.
23-Haz-22	Bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin, yurt dışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştirmesi halinde, bu kişilere kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere; SYR hesaplamasında, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir.

23-Haz-22	Bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin, yurt dışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştirmesi halinde, bu kişilere kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere; SYR hesaplamasında, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir.
27-Haz-22	Bankaların TCMB'den olan döviz alacaklarının kredi riskine esas tutarı hesaplanırken, risk ağırlığı 0 olarak belirlendi.
07-Tem-22	- Bağımsız denetime tabi olması, - YP (altın dahil) nakdi varlıklarının 15 milyon TL'den fazla olması - YP nakdi varlıklarının, aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması, şartlarını aynı anda taşıyan şirketlere TL ticari kredi kısıtı getirilmiştir
31-Ağu-22	Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı yayımlandı. Tüzel kişilerin uzaktan müşteri olması ve dijital bankaların tüzel kişi müşteri kabulü konuları düzenlendi.
21-Eki-22	Finansal istikrarın güçlendirilmesine ve kaynakların daha verimli kullanılarak kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına yönelik atılacak koordineli makro ihtiyati adımlar kapsamında alınan 07.07.2022 tarihli Kararın Ek-1'inde bulunan beyan ve taahhüt örneğinde belirtilen "15 milyon TL" ve "yüzde 10" eşik değerlerin; söz konusu Karar kapsamındaki bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman kuruluşları tarafından, 01.11.2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aksi yönde bir Kurul Kararı alınca kadar "10 milyon TL" ve "yüzde 5" olarak uygulanmasına karar verilmiştir.
03-Kas-22	Karşılıksız Çek ve Protestolu Senetler ile Kredi ve Kredi Kartları Borçlarına İlişkin Kayıtların Dikkate Alınmaması Hakkında Kanuna geçici madde eklenmiştir. Anapara ve/veya taksit ödeme tarihi 1/10/2022 tarihinden önce olup da; kullandığı nakdi ve gayri nakdi kredilerinin anapara, faiz ve/veya ferilerine ilişkin ödemelerini aksatan gerçek ve tüzel kişilerin, ticari faaliyette bulunan ve bulunmayan gerçek kişilerin ve kredi müşterilerinin karşılıksız çıkan çek, protesto edilmiş senet, kredi kartı ve diğer kredi borçlarına ilişkin, söz konusu borçların ödenmesi geciken kısmının 1/7/2023 tarihine kadar tamamının ödenmesi veya yeniden yapılandırılması halinde, bu kişilerle yapılan finansal işlemlerde kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar tarafından dikkate alınmayacaktır. Kredi kuruluşları ve finansal kuruluşların mevcut kredileri yeniden yapılandırması veya yeni kredi kullanması, bu kuruluşlara hukuki ve cezai sorumluluk doğurmayacaktır.
03-Kas-22	"Kurul, bir banka ya da banka grubu için, 4 üncü maddede sayılan faaliyet konuları bazında sınırlama veya kısıtlamalar getirmek suretiyle faaliyet izni vermeye yetkilidir." şeklinde Bankacılık Kanunu 10. maddesine eklendi.
03-Kas-22	5411 sayılı Kanunun 35 inci maddesinin birinci fıkrasının dördüncü cümlesinde yer alan "destek hizmetinin niteliğine göre" ibaresi "alınacak hizmetin niteliğine göre bu hizmeti sunacak destek hizmeti kuruluşları ile diğer hizmet sağlayıcılarının bu hizmetleri sunarken uymaları gereken usul ve esasları belirlemeye, bunları yetkilendirmeye veya" şeklinde değiştirilmiştir.
03-Kas-22	4 üncü maddesinin son fıkrasındaki kısıtlamalara uyulmaması ya da 10 uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca Kurul tarafından getirilen faaliyet sınırlamaları veya kısıtlamalarına uyulmaması halinde, bir milyon Türk lirasından az olmamak ve menfaat sağlanmış olması halinde sağlanan menfaatin iki katından az olmamak üzere, söz konusu kısıtlama ve sınırlamalara aykırılık teşkil eden tutarın yüzde yüzüne kadar," 5411 sayılı Kanunun 146 ncı maddesinin birinci fıkrasına aşağıdaki bent eklendi.
24-Kas-22	Yurt Dışı Yerleşiklerle Türev İşlem Gerçekleştirenlerin Risk Ağırlıklarının Değiştirilmesi ile ilgili alınan kararda: a) vade tarihine kadar anapara takası yapılmayan forward işlemleri için söz konusu işlemleri gerçekleştirecek banka ve finansal kuruluşların, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kredi riskine esas tutar hesaplanırken yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulamasına gerek olmadığı; b) Ancak vade tarihi itibarıyla anapara takası yükümlülüğü bulunmasına rağmen, anapara takası işlemlerinin TL ödeyip YP (altın dahil) alınması (ya da tam tersi) şeklinde gerçekleştirilmeyip, tarafların anapara ödeme günlerinde birbirlerine yapacakları nihai ödemeleri aynı para birimi cinsinden netleştirdikleri swap işlemlerinin ise yine anapara takası yapılan işlemler olarak değerlendirilmesi ve bu işlemleri gerçekleştiren bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilere kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere; sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kredi riskine esas tutar hesaplanırken yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanması gerektiği şeklinde açıklanmıştır.
10-Ara-22	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yapılan düzenlemeyle, bankaların net döviz pozisyonu yüzde 20'den yüzde 5'e çekildi. Bankaların net döviz pozisyonu öz kaynaklarının yüzde 5'ini aşamayacak.
15-Ara-22	23 Eylül 2021'de kuruluş izni verilen Inveo Yatırım Bankası AŞ'ye, faaliyet izni verilmiştir.

TC Hazine ve Maliye Bakanlığı Tarafından Yapılan Düzenlemeler

01-Oca-22	Ücret gelirlerinin asgari ücrete isabet eden kısmı gelir vergisinden istisna tutuldu. Asgari ücretin aylık brüt tutarından işçi sosyal güvenlik kurumu primi ve işsizlik sigorta primi düşüldükten sonra kalan tutarına isabet eden ücretleri gelir vergisinden istisna edilmiştir.
20-Oca-22	Kurumlar vergisi mükellefleri ile bilanço esasına göre defter tutan gelir vergisi mükelleflerinin KKM'ye dönüştüreceği döviz ve altın hesapları nedeniyle oluşan kur/değerleme farkı, faiz/kar payı ve kur artış desteğinin gelir ve kurumlar vergisinden istisna edildi. (YP mevduat için tutulan zorunlu karşılıklardan TL mevduata dönüşüm performansına göre komisyon alınması)
22-Oca-22	KKM'lere ilişkin olarak TCMB tarafından yapılacak olan kur artışı destek ödemelerinin Hazine tarafından karşılanmasına imkân veren 7351 sayılı Kanun yayımlandı.
24-Oca-22	İran gazında yaşanan kesintinin ardından BOTAŞ'ın santral ve sanayiye yönelik gaz kısıntısının ardından Türkiye Elektrik İletim AŞ (TEİAŞ) Organize Sanayi Bölgelerinde 72 saatlik elektrik enerjisi kısıntısına gidildi.
08-Şub-22	30 Nisan 2022'ye kadar reeskont kredisi kullanacak şirketlere, döviz mevduatlarının yüzde 10'u, 1 Mayıs-31 Temmuz arası reeskont kredisi kullanacak şirketlerin döviz mevduatlarının yüzde 20'sini TL ye çevirme zorunluluğu geldi.
12-Şub-22	Temel gıda maddelerinde uygulanacak Katma Değer Vergisi yüzde 8'den yüzde 1'e düşürüldü
13-Şub-22	60 milyar TL'lik KGF kefaletli Yatırım, İhracat ve İşletme Harcamaları Destek paketleri açıklandı. Yatırım Destek Paketi Yatırım yapmayı planlayan KOBİ ve KOBİ dışı tüm işletmeler, yatırım ve yatırıma bağlı işletme harcamalarında kullanabileceği Yatırım Destek Paketi'nden 120 aya kadar vade ile faydalanabilecek. İhracat Destek Paketi İhracatçı veya döviz kazandırıcı sektörlerde faaliyet gösteren KOBİ'ler ile ihracat potansiyeli taşıyan KOBİ'ler en fazla 6 ay ödemesiz dönem dahil, azami 24 ay vade ile kredi kullanabilecek. İşletme Harcamaları Destek Paketi KOBİ ve KOBİ dışı firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanması için KOBİ'ler azami 5 milyon lira, KOBİ dışı işletmeler ise azami 20 milyon lira tutarında krediden faydalanabilecek.(Faizi TLREF+1,2)
13-Şub-22	Sisteme giren altın hesaplarına fiziki geri alım ve KKM hesabı açma imkanı getirilmiştir.
28-Şub-22	Elektrikte katma değer vergisinin (KDV) yüzde 18'den yüzde 8'e indirilmesi ile düşük tüketim sınırının günlük 8 kWh, aylık olarak da 240 kWh'ye yükseltilmesine ilişkin düzenlemeler Resmi Gazete'de yayımlandı.
01-Mar-22	Darphane tarafından üretilen çeyrek, yarım, tam, iki buçukluk ve beşlik altın türünde adet fark etmeksizin fiziki birikimlerini Darphane Kazandıran Çeyrek Hesap Sistemi'ne dahil bankalarda ve finans katılım bankalarında "Çeyrek Hesap" ya da "Kazandıran Çeyrek Hesap" açarak, hesaplarına yatırabildikleri sistem açılmıştır.
30-Mar-22	Stopaj düzenlemesi 3 ay (Haziran 2022) uzatıldı.
01-May-22	Tarımsal krediler, KOBİ tanımına giren işletmelere kullanılacak krediler, ihracat ve yatırım kredileri, kurum ve kuruluşlarına kullanılacak krediler, kurumsal kredi kartları ve bankalara ya da finansal kuruluşlara kullanılacak krediler hariç olmak üzere 01.05.2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki nakdi kredilere yüzde 200 risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir.
15-Haz-22	Tasarruflarını Türk lirası cinsi varlıklarda değerlendirebilmelerinin teşvik edilmesi ve yatırımcı tabanının genişletilmesi amacıyla, gelire endeksli devlet iç borçlanma senedi (GES) talep toplama işlemleri 15 Haziran 2022 tarihinden itibaren gerçekleştirilecektir.
25-Ağu-22	TCMB, referans faiz oranını %15,34'e çekti.
03-Kas-22	İşverenlerce, işyerinde veya müştemilatında yemek verilmeyen durumlarda çalışılan günlere ait bir günlük yemek bedelinin 51 Türk lirasını aşmayan kısmı istisna kapsamındadır. Ödemenin bu tutarı aşması halinde aşan kısım ile bu amaçla sağlanan diğer menfaatler ücret olarak vergilendirilecektir şeklinde 193.İlgili kanuna eklenmiştir.
03-Kas-22	Bankacılık Kanunu kapsamında faaliyet gösteren varlık yönetim şirketlerince, bankalardan 15/8/2022 tarihi itibarıyla devir ve temlik alınan ve Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla anapara takip bakiyesi 2.500 Türk lirası ve altında bulunan bireysel nitelikli her türlü kredi sözleşmesinden kaynaklı alacakların anapara takip bakiyesinin yarısı; kalan anapara, faiz, masraf, vekalet ücretleri ve benzeri alacaklarının takibinden feragat etmeleri şartıyla, Hazine ve Maliye Bakanlığı bütçesinden Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna aktarılan tutardan Fonun iştiraki olan varlık yönetim şirketi aracılığıyla ödenecektir. Lehe alınan paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır.
28-Ara-22	Torba Kanunla Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın borçlanma yetkisine 200 milyar lira ilave edilerek 293 milyarlık borçlanma yetkisi 493 milyar liraya çıkarıldı.

Diğer Düzenlemeler	
01-Oca-22	Asgari ücret 2022 yılı için net 4,253 TL oldu. Asgari ücret artışı yüzde 50,54 seviyesinde gerçekleşti. 2022 yılı asgari ücret brüt 5.004 TL, işverene maliyeti ise 5.879 TL oldu.
10-Oca-22	Para piyasası fonlarının mevduat/katılım hesaplarında değerlendirilebilecek azami sınırı yüzde 25'ten 50'ye çıkarıldı. Bu karar göre, tek bir bankada değerlendirilebilecek para piyasası fonları toplam tutarın yüzde 6'sını aşamayacak. Diğer taraftan, katılım hesaplarında değerlendirilebilecek fon tutarı ise, tek bir bankada toplamın yüzde 20'sini aşamayacak.
22-Oca-22	KKM'lere ilişkin olarak TCMB tarafından yapılacak olan kur artışı destek ödemelerinin Hazine tarafından karşılanmasına imkân veren 7351 sayılı Kanun yayımlandı.
24-Oca-22	İran gazında yaşanan kesintinin ardından BOTAŞ'ın santral ve sanayiye yönelik gaz kısıntısının ardından Türkiye Elektrik İletim AŞ (TEİAŞ) Organize Sanayi Bölgelerinde 72 saatlik elektrik enerjisi kısıntısına gidildi.
01-May-22	KOBİ tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ'ler açısından 250.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verilmiştir.
01-May-22	Tarımsal krediler, KOBİ tanımına giren işletmelere kullanılacak krediler, ihracat ve yatırım kredileri, kurum ve kuruluşlarına kullanılacak krediler, kurumsal kredi kartları ve bankalara ya da finansal kuruluşlara kullanılacak krediler hariç olmak üzere 01.05.2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki nakdi kredilere yüzde 200 risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir.
10-Haz-22	Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), yurt içinde gerçekleştirilen halka arzlarda yurtdışından fon teminini özendirmek, şirketlerin yurt dışında sermaye piyasası aracı ihracı yoluyla fon temin etmelerini teşvik etmek amacıyla ilgili ihraçlarda SPK tarafından tahsil edilen ücretlerde indirimle gidildiğini açıkladı.
28-Haz-22	TL mevduat ve KKM hesapları için stopaj uygulaması Aralık 2022'ye uzatılmıştır.
25-Ağu-22	TCMB, referans faiz oranını %15,34'e çekti.
22-Ara-22	22 Aralık 2022 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik'e göre, 2023 takvim yılı başından geçerli olmak üzere; 200 bin TL olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fon tutarının 400 bin TL olarak belirlenmesine karar verilmiştir.
28-Ara-22	Para piyasası fonları, Pay Senedi Repo Pazarı'nda ters repo sözleşmesine kısıtlama getirildi. SPK'nın bu kararına göre bu sözleşmeler teminat olarak gösterilip kredili işlem yapılamayacaktır.

**II. Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Bankalar Birliği
Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ve Türkiye Bankalar
Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi Faaliyetleri**

Türkiye Bankalar Birliği, faaliyetlerini üç yıllık dönemleri kapsayan Stratejik Faaliyet Planı (SFP) çerçevesinde yürütmektedir. SFP, iç ve dış paydaşlar ile çalışanların görüşlerinin, ihtiyaçlarının ve beklentilerinin çeşitli anketler, ölçümler ve analizlerle belirlenmesi; Türkiye ve Dünya ekonomisinde ve finansal ekosistemdeki gelişmelerin analizi ve Yönetim Kurulu beklentilerinin incelenmesiyle belirlenen stratejiler üzerinden oluşturulmakta ve uygulanmaktadır.

Temel değerlerimiz ve ilkelerimiz:

- **Paydaş Odaklılık ve Sürdürülebilirlik:** Paydaşlarımızın beklenti ve memnuniyetini düzenli olarak ölçer, değerlendirir ve faaliyetlerimizde girdi olarak kullanırız. Paydaşlarımızla şeffaf, güvene ve ortak akla dayalı sürdürülebilir ilişkiler kurarız.
- **Sürekli İyileştirme ve Yenileşim:** Teknolojik gelişmeleri yakından izler, ürün ve hizmetlerimizi paydaşlarımızla birlikte etkinlik ve verimlilik açılarından sürekli gözden geçirir ve katma değeri artıracak şekilde iyileştiririz.
- **Tanım ve Takdir:** Birliğin başarısına ve itibarına katkı sağlayan her paydaşımızın gayret, başarı, bilgi ve uzmanlığını tanır ve takdir ederiz.
- **Çözüm Odaklılık ve Katılımcılık:** Ortak akla dayanan, paydaşların rasyonel ihtiyaçlarına cevap veren çözümler üretiriz.

SFP üç yıllık dönem için yapılırken, stratejiler ve stratejilere ilişkin başarı ölçütleri her sene, yeni ihtiyaçlara göre güncellenmektedir. 2022 yılı için seçilen stratejiler;

1. Finansal İstikrarın Sürdürülmesine Katkıda Bulunmak
2. Bankacılık Sektörünün Algısının Güçlendirilmesi
3. TBB ve Sektörün İletişimini Arttırmak
4. TBB'nin Ürün ve Hizmetlerinin Dijitalleştirilmesini, Çeşitliliğini, Artırmak ve Geliştirmek
5. Çalışan ve Diğer Paydaşların Memnuniyetini
6. Bilgi Güvenliğinin Korunması Çalışmaları Yapmak
7. Sürdürülebilirlik Çalışmaları Yapmak

olarak belirlenmiştir. Bu stratejiler kapsamında belirlenen hedefleri gerçekleştirecek faaliyetler seçilmiş ve uygulanmıştır.

A. Finansal İstikrarın Sürdürülmesine Katkıda Bulunmak

Sağlıklı bilanço, likidite ve özkaynak yapısı, gelişmiş teknolojik uygulamaları ile uluslararası standartlar ve düzenlemelere yakınsayan bir yaklaşım içinde faaliyet gösteren Türkiye bankacılık sektörü ile Ülkemiz ekonomisi için sürdürülebilir değer oluşturma, ekonomik faaliyetlerin desteklenmesi ve sağlıklı büyümenin sürdürülmesi misyonu doğrultusunda çalışmalar yapılmış, bankaların hak ve menfaatlerinin korunması kapsamında faaliyetlere devam edilmiştir.

Gündeme gelen düzenleme ve uygulama konularında üyelerimize ilave olarak diğer finansal kurum ve kuruluşlarla da yakın temas ve işbirliği içinde sektör görüşü oluşturulmasına, uyum ve uygulama birliği sağlanmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır.

1. Düzenlemeler

1.1. Ekonomik Faaliyetin Desteklenmesi ve Sağlıklı Büyümenin Sürdürülmesi

Faaliyet döneminde üzerinde çalışılan ana konulara aşağıda yer verilmiştir:

- Sektörün sermaye yeterliliğinin güçlendirilmesi
- Bankaların İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE)'ye ortaklık süreci
- TL talebinin desteklenmesi
- Kredilerin amacına uygun kullandırılması
- Ticari / bireysel ücret ve komisyonlar
- Diğer düzenlemeler
- Reel sektörden gelen öneri ve taleplerin değerlendirilmesi

1.2. Bankacılık Kanunu ve BDDK Düzenlemeleri

Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanunu alt düzenlemeleri kapsamında çeşitli konularda 24 başlıkta çalışmalar yapılmış, görüş oluşturulmuş ve bilgi talepleri karşılanmıştır. Bankaların aktif katılım ve katkıları ile yapılan çalışmalar sonucu oluşturulan talepler/öneriler/değerlendirmeler BDDK'ya iletilmiş, BDDK yetkilileri ve üyelerimizin katılımlarıyla muhtelif toplantılar yapılmıştır. Bu kapsamda, yabancı para net genel pozisyonu, likidite karşılama oranı, İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ve depremden etkilenen illere ilişkin yapılan faaliyetler ön plana çıkmıştır.

1.3. TCMB Düzenlemeleri

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası düzenlemeleri kapsamında Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ hakkında yapılan çalışmalar ağırlık kazanmıştır. Bu kapsamda, dövizden ve TL'den kur korumalı mevduata dönüşümün desteklenmesi, kredilerin belgeli kullandırımına ilişkin tereddütler, zorunlu karşılık, menkul kıymet tesisi, komisyon uygulamaları ele alınan başlıca konular olmuştur.

1.4. Vergi Mevzuatı

Vergi mevzuatı alanına giren düzenleme ve konular üzerinde çalışmalar yapılmış, ihtiyaç duyulan hususlarda Birlik görüşü oluşturularak ilgili kurumlara iletilmiş ve ilgili kurum yetkilileri ve üyelerimizin katılımlarıyla muhtelif toplantılar yapılmıştır. Depremle ilgili vergi düzenlemeleri önerileri Birlik bünyesinde ele alınırken, kur korumalı TL'ye dönüşüm hesapları vergisel açıdan değerlendirilmiştir. Ayrıca Vergi Usul Kanunu kapsamında yapılacak enflasyon değerlemesinde dikkate alınacak endeksin değiştirilmesi konusu gündeme gelmiştir.

1.5. Kambiyo Mevzuatı

Kambiyo mevzuatı kapsamında, döviz kazandırıcı hizmetlerden/işlemlerden elde edilen dövizlerin TCMB'ye satışı, İhracat bedellerinin yurda getirilmesi, Görünmeyen İşlemler Genelgesi'nde yer alan ibraz sınır gibi konular üzerinde çalışmalar yapılmış, ihtiyaç duyulan hususlarda Birlik görüşü oluşturularak ilgili kurumlara iletilmiş, ilgili

kurum yetkilileri ve üyelerimizin katılımlarıyla muhtelif toplantılar yapılmıştır. Ayrıca, döviz alış satış işlemlerinin istatistik kodu bazında dağılımına ilişkin TCMB'den her ay alınan verilerin üyelerimize duyurulmasına devam edilmiştir.

1.6. Sermaye Piyasası Mevzuatı

Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği Taslağı ve Payları Girişim Sermayesi Pazarında İşlem Görecek Ortaklıklara İlişkin Esaslar Tebliği Taslağı hakkında Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde çalışmalar yapılmış ihtiyaç duyulan hususlarda Birlik görüşü oluşturularak ilgili kurumlara iletilmiştir. Ayrıca Birliğimiz Yönetim Kurulu'nda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuata uygun içerik ve şekilde Birliğimizce, bir tavsiye kararı alınması ve Rekabet Kurumu'na bir menfi tespit/bireysel muafiyet başvurusu yapılmasına karar verilmiştir.

1.7. Mevzuat Düzenlemeleri İle Müdahale Edilen Konular

Geniş kapsamda tüm bankacılık işlemleri ile ilgili olarak; mevzuat düzenlemeleri ile müdahale edilen, ancak taraflar arasında sözleşme serbestisi dahilinde serbestçe düzenlenmesi gerektiği düşünülen konuların belirlenmesini teminen üyelerimiz ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği üyeleri ile bir çalışma başlatılmıştır. Bu kapsamda, Ticari işlemlerde Taşınır Rehni, proje finansmanında teminat/kredi ilişkisi, YP ipotekler gibi konularda çalışmalar yürütülmüştür.

1.8. Ücret Komisyon Düzenlemeleri

European Banking Authority (EBA) tarafından yayımlanan ücret ve komisyonlara ilişkin raporun çevirisi yaptırılmış olup, ülkemiz uygulamaları ile karşılaştırma çalışmasına başlanmıştır.

1.9. Finansal Yeniden Yapılandırma (FYY)

FYY Çerçeve Anlaşması Büyük Ölçekli Uygulama kapsamında 01/10/2020 ile 31/03/2023 tarihleri arasında Birliğimize 27 Hakem Kurulu başvurusu yapılmıştır. Bu başvurular için Hakem Kurulu oluşturulmasına, toplantılarının gerçekleştirilmesine, oluşturulan toplantı tutanaklarının ilgili alacaklı kuruluşlara iletilmesine dair aracılık faaliyetlerine devam edilmiştir.

1.10. Sigortacılık Düzenlemeleri

Birliğimiz koordinasyonunda Sigortacılık düzenlemeleri kapsamında deprem bölgesinde vadesi ötelenen kredilere, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına, kredilere bağlı sigortalara ilişkin çalışmalar yapılmıştır.

1.11. MASAK Faaliyetleri

Düzenleme çalışmalarında, TBB-MASAK Çalışma Grubu görüşlerinin MASAK Başkanlığı ile paylaşılmasına devam edilmiştir. Bu kapsamda; Mali Eylem Görev Gücü (FATF) ile ilgili konularda görüş oluşturulması, mal varlığı dondurulması kararlarının uygulanması ve depremle ilgili olarak kimlik tespiti konularında çalışmalar yapılmıştır.

Ayrıca, Rusya yaptırımlarının uygulanması konusunda bankaların soru ve tereddütleri ilgili kurumlara iletilmiştir. MASAK Başkanlığı ile yıllık çalıştay gerçekleştirilmiştir.

Ürün Risk Değerleme Anketi, Hedeflenen Mali Yaptırımlar Anketi ve Kitle İmha Silahlarıyla Mücadele Anketi MASAK ve BDDK'nın katılımıyla güncellenerek, sektöre uygulanmıştır.

1.12. Dijital Bankacılık

"Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair

Yönetmelik Taslağı” ve uzaktan müşteri edinimi sürecinde karşılaşılan güçlükler konusunda çalışma yapılmıştır.

“Elektronik Bankacılık Hizmetlerinde ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasında Kimlik Doğrulama ve İşlem Güvenliği için Sağlanması Gereken Kriterlere ilişkin Genelge Taslağı” değerlendirilmiş, görüş ve öneriler BDDK’ya iletilmiştir.

YUVAM hesapları için uzaktan kimlik tespiti konusunda tereddüt ve talepler BDDK’ya iletilmiştir.

1.13. Dolandırıcılıkla Mücadele

Dolandırıcılıkla mücadele kapsamında Bankacılık Kanunu’nda Madde 61’de (Mevduatın ve Katılım Fonunun Çekilmesine) düzenleme ihtiyacı kapsamında sektör önerileri BDDK’ya iletilmiştir.

T.C. İçişleri Bakanlığı Emniyet Genel Müdürlüğü’nün “I-Checkit Projesi” hakkında oluşturulan görüş ve öneriler BDDK’ya iletilmiştir.

1.14. Bankacılık Sistemlerinin Erişilebilirliği

Yönetmelik’e uyum konusunda Bankaların karşılaştığı muhtelif teknik imkansızlıklar dikkate alınarak 8. Madde kapsamındaki uyum şartının tüm şubeler için uygulanmaması talebi ile BDDK’ya başvuru yapılmıştır.

1.15. Açık Bankacılık

Üye bankaların Açık Bankacılık Hizmetleri kapsamında değerlendirme ve talepleri TCMB’ye iletilmiştir.

1.16. Bilgi Sistemleri Yönetimi ve Elektronik Bankacılık

Bilgi ve İletişim Güvenliği Denetimi kapsamında banka yetkili bilgileri derlenerek BDDK ile paylaşılmıştır.

“Elektronik Bankacılık Terimler Sözlüğü” hazırlanarak Birlik internet sitesinde yayına alınmıştır. Sözlükte, terimler, terimlere ilişkin tanımlar ve mevcut ise tanımlara ilişkin dayanağı olan mevzuat düzenlemesine yer verilmiştir.

1.17. Kişisel Verilerin Korunması Mevzuatı

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu’nun ve ilgili Yönetmelikler çerçevesinde hazırlanan Kişisel Verilerin Korunmasına İlişkin Bankacılık Sektörü İyi Uygulamalar Rehberi’nin uygulanmasının değerlendirilmesi amacıyla Kişisel Verileri Koruma Kurumu yetkilileri ile 3-4 Aralık 2022 tarihleri arasında çalıştay yapılmıştır.

1.18. Banka Kartları ve Kredi Kartları

Bu konuda toplam 6 başvuru hazırlanarak, ilgili kamu kurumlarına iletilmiş veya yapılan başvurulara alınan yanıtlar değerlendirilmiştir. Bu kapsamda, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu’nun 17’nci maddesinin 1’nci fıkrasının uygulanması kapsamında, kredi kartı ile yapılan taksitli satışlara uygulanan vade farkı hakkında hazırlanan Yönetim Kurulu mesleki tanzim kararı taslağına ilişkin Rekabet Kurumu’na menfi tespit/muafiyet başvurusu yapılmıştır. Rekabet Kurulu’ndan alınan karara istinaden düzenleme yapılması konusunda BDDK’ya başvuruda bulunulmuştur.

1.19. Fiktif İşlemler

Kamu kurum ve kuruluşlarından, 1 Temmuz 2022 – 31 Mart 2023 tarihleri arasında toplam 105 adet idari karar niteliğinde POS tefeciliği bildirimi alınmıştır. Alınan yazılar Bankalar, Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Bankalararası Kart Merkezi ile paylaşılmıştır.

Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği Fiktif İşlem Değerlendirme Komitesine, aynı dönem içerisinde 7 adet başvuru karara bağlanmıştır.

Fiktif İşlem			
Yıllar	Komite Kararı	İdari Karar	Toplam
2017	91	12	103
2018	30	33	63
2019	16	51	67
2020	2	228	230
2021	14	195	209
2022	6	163	35
Mart 2023	3	30	33

1.20. Birliğimiz Düzenlemeleri ve Özel Projeleri

Başta Deprem ve TLREF konuları olmak üzere, Birliğimiz düzenlemeleri ve tavsiyelerinin uygulanmasına dönük çalışmalar yürütülmüştür.

1.21. Diğer Düzenleme Konuları ve Yapılan Çalışmalar

Aralarında gayrimenkul değerlendirme, Ekonomi Çalışma Grubu, Altın Tasarruf Sistemi, emisyon çalışmaları, FATCA/CRS Raporlaması, TLREF ve deprem nedeniyle ortaya çıkan düzenleme ve uygulama ihtiyaçlarının da olduğu çeşitli konularda çeşitli faaliyetler yapılmıştır.

2. Risk Merkezi Faaliyetleri

Risk Merkezi 1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023 dönemi faaliyet değerlendirmesi ile ilgili detaylı açıklamalara aşağıda yer verilmiştir:

Risk Merkezi'nin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 191 üyesi bulunmaktadır. 1 Temmuz 2022-31 Mart 2023 döneminde;

- Vodafone Finansman A.Ş., D Yatırım Bankası A.Ş., Diriker Varlık Yönetim Şirketi A.Ş., Tom Finansman A.Ş., İlke Varlık Yönetim Şirketi A.Ş., Mercedes-Benz Kamyon Finansman A.Ş., Türk Ticaret Bankası A.Ş., Destek Yatırım Bankası A.Ş.ve İhracatı Geliştirme A.Ş. yeni üye olmuştur.
- Global Faktoring Hizmetleri A.Ş., Pamuk Faktoring A.Ş., ING Faktoring A.Ş.ve C Faktoring A.Ş.'nin faaliyet izni iptali nedeniyle Risk Merkezi üyelikleri sona ermiştir.

2.1. Risk Merkezi faaliyetlerine ilişkin ürün ve hizmet sunumu:

Mevcut Uygulamalarda Değişiklik

- 2.1.1. Risk Raporu Ham Veri uygulamasına dönük çalışmalara ve bilgi güvenliğinin artırılması çalışmalarına devam edilmiştir.
- 2.1.2. Üyelerimizin KRS, KRM ve KLKR uygulamalarına kendi bildirdikleri verileri düzenli periyotlarla Dosya Transfer Sistemi (DTS) üzerinden almasına yönelik olarak "Üye Veri İnceleme" uygulaması 3 Ağustos 2022 tarihi itibarıyla kullanıma açılmıştır.
- 2.1.3. KRS uygulamasına, üyelerimizin gerçek kişi müşterilerine ait kredi ve özlük bilgilerinin zamanında bildirilmediği ve bildirim sonrasında üretilen (validasyon) raporlarındaki hatalı durumların düzeltilmesine gerekli özenin gösterilmediğinin tespit edildiği, Risk Merkezi Yönetimi'nin 28 Haziran 2022 tarihli toplantısında konunun görüşüldüğü, üyelerin KRS bildirimlerinde uygulanan yaptırım oranının kademeli olarak değiştirilmesine ve bu aşamada KRS'de uygulanan hatalı bildirim üst sınırının %5'den %2'ye indirilmesine ilişkin proje 25 Ekim 2022 de

tamamlanarak 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren %2 olarak uygulanmaya başlanmıştır.

- 2.1.4.** Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB)'nden "Seyyar EFT POS ve/veya Soft POS kullanabilir" bilgisi alınarak 28 Kasım 2022 tarihi itibarıyla Bankalara web servis paylaşımına 6 Aralık 2022 tarihi itibarıyla web ekrandan sorgulamaya başlanmıştır.

B. Bankacılık Sektörünün Algısının Güçlendirilmesi

3. Bireysel Müşteri Hakem Heyeti faaliyetleri

- 3.1.** Bireysel Müşteri Hakem Heyeti uygulaması kapsamında 1 Temmuz 2022 – 31 Mart 2023 döneminde 34.489 başvuru alınmıştır. İşleme alınan başvuruların yüzde 56'sı kart işlemleri, yüzde 13'ü tüketici kredileri, yüzde 14'ü sigorta işlemleri, yüzde 17'si de diğer bankacılık işlemleriyle ilgilidir.
- 3.2.** Söz konusu dönem içinde bankalar hakkında Etik İlkelerle aykırılık iddiası içeren herhangi bir başvuru alınmamıştır.
- 3.3.** İstanbul Aydın Üniversitesi tarafından 27 Ekim 2022 tarihinde düzenlenen "Tüketicinin Korunması Alanında Haklarımız Sempozyumu"nda Bireysel Müşteri Hakem Heyetleri hakkında sunum yapılmıştır.

C. TBB ve Sektörün İletişimini Güçlendirmek

4. İletişimle İlgili Toplantı ve Konferanslar

İlgili kamu kurumları ve bankacılık sektör temsilcilerinin katılımıyla toplam 7 adet geniş kapsamlı toplantı/konferans düzenlenmiştir. Konferanslar denetim, aklamayla mücadele, dolandırıcılıkla mücadele ve finansın geleceği gibi farklı konularda gerçekleştirilmiştir. Yönetim Kurulu Başkanı çeşitli platformlara konuşmacı olarak katılmış ve ekonomide ve bankacılık sektöründeki gelişmeleri değerlendirmiştir.

5. Uluslararası Toplantılar ve İletişim Faaliyetleri

Uluslararası paydaşlarımızın ve üye bankalarımızın katılımıyla toplam 20 adet toplantı düzenlenmiştir. Batı Avrupa, Balkanlar, Kafkaslar, Orta Doğu ve Orta Asya bölgeleri en yoğun çalışılan bölgeler olmuştur.

Ayrıca, Türkiye Bankalar Birliği'nin önderliğiyle Türk Devletleri Banka Birlikleri Konseyi 4 Kasım 2022 tarihinde İstanbul'da düzenlenen bir imza töreni ile kurulmuştur. Azerbaycan, Kazakistan, Kırgızistan, Türkiye ve Özbekistan Bankalar Birlikleri üye olmuştur.

Türkiye Bankalar Birliği ev sahipliğinde ve Uluslararası Finans Enstitüsü işbirliğinde 1 Kasım 2022 tarihinde "Sürdürülebilir Finans Çalıştayı" düzenlenmiştir.

Ayrıca Filistin Bankacılık Enstitüsü işbirliğinde "İklim Değişikliği ve Finansal Kuruluşların Rolü" başlıklı çevrim içi seminer düzenlenmiştir.

D. TBB'nin Ürün ve Hizmetlerinin Dijitalleştirilmesini, Çeşitliliğini, Artırmak ve Geliştirmek

6. Araştırma Faaliyetleri

Ekonomide ve piyasalarda yaşanan gelişmelere karşı alınan önlemler ve önemli gelişmeler yakından izlenmiştir. Ekonomide alınan tedbirlerin bilançolar ve makroekonomik değişkenler üzerindeki etkilerinin ölçülmesi amacıyla düzenleme çalışmalarının sistematik

takip süreci devam etmiştir. Sektörle ilgili olarak uluslararası karşılaştırma ve reel sektör bilançolarının analiz çalışmaları yapılmıştır. Kredi Gruplamaları raporu oluşturularak, yayımlanmaya devam edilmiştir.

Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB) ile birlikte hazırlanan “enerji sektörüne” ilişkin rapor ilgili kurum ve kuruluşlarla paylaşarak sunumu gerçekleştirilmiştir. Ayrıca benzer şekilde “tarım sektörüne” ilişkin rapor çalışmalarına da başlanmıştır.

Yurtdışı temsil faaliyetleri kapsamında 2022 yılında yüz yüze olarak düzenlenen Avrupa Bankacılık Federasyonu yıllık toplantılarına katılım sağlanmıştır.

Asya Bankalar Birliği tarafından düzenlenen uluslararası konferansta Türkiye’deki makroekonomik gelişmelerin ve bankacılık sektörünün anlatıldığı sunum gerçekleştirilmiştir.

Yurt dışından gelen çeşitli yatırımcı, akademisyen ve banka temsilcileri ile bir araya gelinerek, Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü hakkında bilgi verilmiştir.

12. Kalkınma Planı çerçevesinde üye olunan Özel İhtisas Komisyonları (ÖİK) çalışmalarına katılım sağlanmış ve bir çalışmamız Finansal Hizmetlerin Geliştirilmesi ÖİK’da raportörlük görevi üstlenmiştir.

7. İstatistik Faaliyetleri

Bankaların ve sektörün faaliyetleri hakkında kamuoyunun bilgilendirilmesi amacıyla Türkçe ve İngilizce (dolar ve euro olarak) olmak üzere 65 rapor hazırlanmış ve TBB internet sitesinde yayınlanmıştır.

BDDK’nın, 1 Nisan 2021 tarih ve 31441 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik’i gereğince “Uzaktan ve Şubeden Müşteri Edinimi İstatistikleri” haftalık ve aylık olarak derlenmeye ve yayınlanmaya başlamıştır.

Üçer aylık dönemlerde derlenen banka, şube ve çalışan sayıları ile ilgili rapora Haziran 2022 dönemi ile birlikte banka çalışanlarının yaş dağılımı tablosu eklenmiş, yeni formatıyla devam ettirilmektedir.

T.C. Merkez Bankası’nın talebi doğrultusunda Covid-19 salgın döneminde nakit ihtiyaçlarındaki değişimin sağlıklı değerlendirilmesi ve nakit operasyonlarında daha etkin planlama yapılması amacıyla bankaların il bazında şube ve ATM nakit ödeme ve tahsilat bilgilerinin toplanmasına başlanmıştır.

8 Mart kadınlar günü için “Bankacılık Sektöründe Kadın Çalışanlar” konusunda özel bir sunum hazırlanmış ve internet sitesinde yayınlanmıştır. TBB Yönetim Kurulu, gerçek kişi şahıs işletmesi veya hisseleri toplamının yüzde 50 ve üzeri kadın (veya kadınlar) girişimcilere ait olan tüzel kişi işletmelere verilen kredilere ilişkin istatistiklerin, Aralık 2022’den itibaren üçer aylık dönemlerde toplanmaya başlamasına ve konsolide edilerek internet sitesinde yayımlanmasına Aralık 2022 dönemi ile başlanmıştır.

BDDK tarafından talep edilen ve 6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen deprem nedeniyle, afet bölgesi illerine ait veriler günlük olarak toplanmakta ve raporlanmasına devam edilmektedir.

8. Yayın Faaliyetleri

“Bankacılar Dergisi” üç ayda bir yayımlanmaya devam edilmiştir. Bankacılar Dergisinin TÜBİTAK ULAKBİM dizinine yeniden alınabilmesini teminen TÜBİTAK tarafından talep edilen değişiklikler yapılmıştır. Yayın prosedürü ve eklerinde TÜBİTAK önerileri, KVVK, mevcut uygulamalar ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde değişiklik yapılmıştır. TBB yayın faaliyetleri, Yayın Prosedürü çerçevesinde süreçlerin ve yasal mevzuatın takibi, ISBN /ISSN ve bandrol alımı, matbaa seçimi, basım sürecinin takibi ve yayınların dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

9. Eğitim Çalışmaları

1 Ağustos 2022 - 27 Haziran 2023 tarihleri arasında TBB Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi (Eğitim Merkezi) bünyesinde planlanan katalog eğitimleri kapsamında “Bilgi Yönetimi” kategorisinde 132, “Dış İşlemler” kategorisinde 23, “Dijital Dönüşüm” kategorisinde 46, “Finans” kategorisinde 115, “Genel Bankacılık- Ekonomi” kategorisinde 20, “Hazine Yönetimi” kategorisinde 12, “Hukuk” kategorisinde 31, “Krediler” kategorisinde 16, “Muhasebe” kategorisinde 13, “Satış-Pazarlama” kategorisinde 13 ve “Yönetim Süreçleri-Yetkinlik Gelişim” kategorisinde 100 olmak üzere toplam 521 sanal sınıf eğitimi düzenlenmiştir.

TBB Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi Dönemsel Eğitim Kataloğu kapsamında planlanan sanal sınıf eğitimlerine 12.962 kişi başvurmuş, 10.439 kişi eğitimlere katılmıştır. Başvuruların %80’i karşılanabilmiştir. İlgili faaliyet dönemi içinde, toplam 3.778 saat/1152 gün eğitim düzenlenmiştir.

Dönemsel Eğitim Kataloğu dışında Eğitim Merkezi bünyesinde; bankacılık sektörüne yönelik Sürdürülebilirlik, IT, Siber Güvenlik gibi güncel konularda eğitim programları düzenlenmiştir. BDDK, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı gibi kamu kurumlarıyla ortak çalıştay ve konferanslar düzenlenmiş çeşitli STK’lar ile işbirlikleri yapılmıştır.

Akademi – Sektör işbirliği çalışmaları kapsamında, 3. Uluslararası Bankacılık Kongresi “Geleceğin Bankacılığına Doğru Güncel Gelişme ve Trendler” teması ile Birliğimiz ev sahipliğinde çevrim içi olarak gerçekleştirilmiştir. Kongrede sunulan bilimsel çalışma özetleri “Uluslararası Bankacılık Kongresi Bildiri Özetleri Kitabı”nda toplanmış, özet bildiri kitapçığı www.bankacilikkongresi.org sitesinde e-kitap olarak yayınlanmıştır. Ayrıca, bu kapsamda konferanslar ve kariyer günleri düzenlenmiştir.

Mesleki Gelişim faaliyetleri kapsamında; engeli olan gençlerin katılımı ve bankacılık sektöründe istihdamının desteklenmesine yönelik; Engelsiz Kariyer Platformu işbirliği ile, 25 Şubat – 9 Mart 2023 tarihlerinde “Bankacılık Meslek Eğitim Programı” projesi hayata geçirilmiştir. Mezun olan katılımcılara bankaların insan kaynakları ile görüşme imkanı sunulmuş, programı tamamlayan katılımcıların 6’sı bankalarda istihdam edilmiştir.

10. Sistem Destek Faaliyetleri

Birliğin evrak hareketlerinin Birlik kayıt sistemi olan DYS’ye zamanında kayıt edilmesi, gönderilecek evrakların uygun formatta hazırlanarak gönderilmesi ve bu evrakların kategorize edilerek, fiziksel olarak saklanması işlemlerine devam edilmiştir. Bu kapsamda toplam 2.912 adet iç yazışma, 33.697 adet gelen evrak ve 14.668 adet giden evrak olmak üzere toplam 51.277 adet evrak DYS’ye eklenmiştir.

Dijital dönüşüm çalışmaları kapsamında İdari formların DYS üzerinden elektronik ortamda alınması çalışmaları genişletilmiştir. Hakem Heyeti’ne posta ile gelen başvurulara elektronik ortamda cevap iletilmesini sağlamak üzere bir portal geliştirilerek kullanıma alınmıştır. Eğitim merkezi sözleşmeleri elektronik ortama taşınmıştır.

Güvenliği arttırmak amacıyla kullanıcı ve sunucu networkleri ayrıştırılmış, kullanıcıların Birliğin sistemlerine VPN üzerinden bağlanabilmeleri amacıyla iki adımlı kimlik doğrulaması devreye alınmıştır. Güvenlik uygulamaları gereği harici veri saklama cihazlarının kullanımı kullanıcılarda kısıtlanmıştır.

11. Yönetim Destek Faaliyetleri

Birlik nezdinde yüz yüze 63 toplantı yapılmış olup 976 kişi ağırlanmıştır. Birlik tarafından yapılan ya da katılım sağlanan organizasyonlara lojistik destek sağlanmıştır.

Birliğe ait UPS cihazları, elektrik panoları, klima ve havalandırma sisteminin bakım ve onarım çalışmaları yapılmıştır. Birlik çalışanlarına doğal afet durumlarında kullanabilmesi için Acil Durum Çantası hazırlanarak dağıtılmıştır. Ekspertiz çalışması yapılarak, Birliğin bina-demirbaş ve elektronik cihazları yeniden değerlendirildi. Birlik İş Yeri Sigortası, Mutabakatlı Kıymet Takdiri Ekspertiz Raporu’nda belirtilen tutar esas alınarak yeniden güncellenmiştir.

12. Risk Merkezi Tarafından Yürütülen Projeler

12.1. Günlük olarak toplanan ve farklı dosya desenlerinde bildirimi yapılan çek uygulamalarında farklı statüdeki çeklerin tek bir desende ve web servis alt yapısı ile bildirilmesi ve paylaşılmasına ilişkin, Çek Bildirimlerinin Tekilleştirilmesi projesi çalışmaları devam etmektedir. Bu projenin 14 Kasım 2023 tarihinde canlıya alınması planlanmaktadır.

12.2. TBB Risk Merkezi raporunun zenginleştirilmesi

e-Devlet üzerinden sunulan rapor ile klasik kanallardan sunulan rapor içeriğinin eşitlenmesine ilişkin Risk Merkezi Raporlarının Kapsamının Zenginleştirilmesi projesi için Ocak 2025'de devreye alınacak şekilde planlama yapılmıştır. Ayrıca e-Devlet Raporu Düzenlemelerine ilişkin proje çalışılmakta olup Ekim 2023'de uygulamaya alınması planlanmaktadır.

12.3. Kaynak Kuruluşlar ile çalışmalar

12.3.1. Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK)'dan BDDK'nın 10248 sayılı Kurul kararı gereğince yurtiçi yerleşikler tarafından yurtdışı yerleşiklerle gerçekleştirilen türev işlem verisi temin edilerek bankalar ile paylaşılmaya başlanmıştır.

12.4. Diğer çalışmalar

12.4.1. 6698 sayılı Kanun kapsamında; 15 Eylül 2021 tarihinde yapılan Risk Merkezi Yönetim toplantısında; ileriki zamanlarda gerek Risk Merkezi ve üyelerin, gerekse de kamu otoriteleri ve politika yapıcıların karar süreçlerinde, analizlerde, modelleme ve istatistik çalışmalarında kişilerin geçmiş borçluluk durumları ve ödeme performanslarına ihtiyaç duyulabileceği, çok uzun yıllardan beri finans sektörünün risk yönetimi süreçlerine katkı sağlaması amacıyla tutulmakta olan ve başka bir kurum nezdinde muadili olmayan veri setinin kaybedilmemesi gerektiği görüşünden hareketle, söz konusu Kanun hükümlerine tabi olmaksızın, verilerin süresiz olarak işlenebilmesini teminen, Kişisel Verileri Koruma Kurumuna başvuru yapılmış olup, olumsuz yanıt alınmıştır. KKB ile KVKK projesi çalışmaları devam etmektedir.

12.4.2. Kahramanmaraş'ta ve çevre illerde can kayıplarına ve maddi hasara neden olan deprem felaketi nedeniyle, deprem bölgesinde yaşanan sorunların hafifletilmesine katkıda bulunulması, bankacılık hizmetlerinin kesintisiz olarak sürdürülmesi ve bölgenin ihtiyaç duyabileceği desteğin sağlanması için BDDK ile eşgüdümlü olarak bankalar tarafından alınan önlemler ve yapılan çalışmalar kapsamında, takdiri üyelere ait olmak üzere ödeme gücü olumsuz etkilenen banka müşterilerine kolaylık gösterilmesi ve bu bölgeye konu bildirimlerin Risk Merkezi mücbir hal düzenlemesi çerçevesinde yapılması ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. teminatlı kredilerde erken kapama komisyonu alınmaması için girişimde bulunulması gibi hususlarda tavsiye niteliğinde karar alınmıştır.

12.4.3. 9 Kasım 2022 tarihli ve 32008 sayılı Resmî Gazete'de, "Karşılıksız Çek ve Protestolu Senetler ile Kredi ve Kredi Kartları Borçlarına İlişkin Kayıtların Dikkate Alınmaması Hakkında Kanun"a eklenen geçici madde yayımlanmış ve aynı tarihte yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda vade tarihi 1 Ekim 2022 tarihinden önce olan bir borcun, 1 Temmuz 2023 tarihine kadar yapılandırılması veya tamamının ödenmesi halinde, müşterinin bundan sonraki finansal işlemlerinde, Risk Merkezi nezdindeki bu borca ilişkin kayıtların banka ve finansal kuruluşlarca dikkate alınmayacağı hükme bağlanmıştır. Risk Merkezi olarak yasal düzenlemeye aykırılık oluşmamasını teminen, bu düzenlemeden yararlanan bir müşteri ile ilgili finansal işlemlerde, müşteriye kredi talebinin olumsuz karşılanmasında gerekçe olarak, Risk

Merkezi nezdindeki bu borç kayıtlarının (düzenleme kapsamına giren) gösterilmemesi gerektiği tüm üyelerimize 9 Kasım 2022 tarihinde duyurulmuştur.

12.4.4. 7420 Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un Geçici 3. Maddesinin 4. Fıkrasına dayanılarak; 7420 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun Geçici 3 üncü Maddesinin Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Tebliğ) kapsamında

- Risk Merkezi'nde yer alan kayıtlara göre 15 Ağustos 2022 tarihi (bu tarih dâhil) itibarıyla alacaklıların devir ve temlik aldığı bireysel nitelikli her türlü kredi sözleşmesinden kaynaklı ve 9 Kasım 2022 tarihi (bu tarih dâhil) itibarıyla anapara takip bakiyesi 2.500 Türk Lirası ve altı olan alacakların tarafımızca üyemiz olan varlık yönetim şirketlerine (VYŞ) sunulması,
- VYŞ'lerin, Risk Merkezi tarafından iletilen bakiyeleri, 9 Kasım 2022 tarihi (bu tarih dâhil) itibarıyla icra müdürlükleri tarafından takibi yapılan, 15 Ağustos 2022 tarihi (bu tarih dâhil) itibarıyla bankalardan devir ve temlik alınan anapara takip bakiyesi 2.500 Türk Lirası ve altında bulunan alacaklarına yönelik her bir icra dosyasına ilişkin icra takip numarası ile borçluya ilişkin bilgileri (adı, soyadı, Türkiye Cumhuriyeti kimlik numarası) ve devir ve temlik aldığı banka numarasını Risk Merkezine iletilmesi düzenlenmiştir. Risk Merkezi nezdindeki çalışma tamamlanarak Bakanlığa bilgi aktarılmıştır.

E. Çalışan ve Diğer Paydaşların Memnuniyetini Artırmak

13. İnsan Kaynakları Faaliyetleri

1 Aralık 2022 tarihinde "hibrit" çalışma modeline geçilmiştir.

13.1. Çalışanlar ve İstihdam

Birlik'te 1 Mayıs 2023 itibarıyla çalışan sayısı 67'dir. Risk Merkezi İktisadi İşletmesi (RMİİ) bünyesinde 13, Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi (EMİİ) bünyesinde 3 kişi çalışmaktadır.

Çalışanların yüzde 49'u erkek (33 kişi), yüzde 51'i kadındır (34 kişi). Birlik'te yaş ortalaması kadın çalışanlarda 41, erkek çalışanlarda 44'tür. Birlikte çalışanlardan 3 kişi doktoralı, 14 kişi lisansüstü, 41 çalışan lisans, 5 çalışan ön lisans ve 4 çalışan lise mezunudur. Sendikali çalışan sayısı 28'dir.

Birlik'te 2021 yılı itibarıyla yüzde 8,3 olan çalışan devir oranı 2022 yılında yüzde 23 olmuştur.

13.2. Eğitimler

Birlik çalışanları için "Gelişim Formu" ve "Eğitim İhtiyaç Analizi Formu" ile elde edilen bilgiler, yetkinlikler göz önüne alınarak ile Eğitim Komitesi tarafından tespit edilen yapılan sınıf eğitimleri sanal sınıf eğitimleri olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda, proje yönetimi, yapay zeka, sunum teknikleri, fintek gibi konularda çeşitli eğitimler düzenlenmiştir.

Çalışanların kişi başına ortalama eğitim süresi 25 saattir.

Yedi kişi yabancı dil eğitimi almıştır. Bir çalışana İnsan Kaynakları sertifikası, iki çalışana denetim sertifikası için eğitim yapma imkanı sağlanmaktadır.

13.3. İş Güvenliği ve Sağlığı Çalışmalar

İş Sağlığı ve Güvenliği Kurulu toplantıları düzenli olarak gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda; TBB ve TBB Risk Merkezi İktisadi İşletmesi Acil Durum Planı ile yıllık değerlendirme raporu, yıllık çalışma planı ve yıllık eğitim planı oluşturulmuştur. İş sağlığı ve güvenliği (İSG) konusunda gerekli eğitim faaliyetleri düzenlenmiştir.

İş Sağlığı ve Güvenliği konularında alınan danışmanlık desteği çerçevesinde gerekli çalışmalar yapılmıştır.

13.4. Staj Yönetimi

Temmuz 2022-Nisan 2023 faaliyet döneminde 6 öğrenci staj yapmıştır.

13.5. Diğer Konular:

Tanıtma, takdir ve ödüllendirme uygulamaları çerçevesinde kıdem ödülleri, yeni yıl hediyesi ve doğum günü hediyesi, işe yeni başlayan çalışan ve terfi alan çalışan kapsamında uygulamalarla sürdürülmektedir.

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında İnsan Kaynakları süreçleri Hukuk Danışmanı ile gözden geçirilmiş, tüm süreçlerde bilgilendirme ve rıza metinleri oluşturulmuş, oluşturulan metinler uygulamaya alınmıştır.

13.6. Kalite Çalışmaları

Birlik, yönetimde, bütünsel bir bakış açısıyla yönetim araç ve tekniklerinin uyum içinde ve birbirini tamamlayıcı bir biçimde kullanılmasına yardımcı olan EFQM modelini kullanmaktadır. EFQM modeli 2021 güncellemesi ile birlikte Birlik EFQM çalışmalarını gözden geçirmiştir. Bu kapsamda öncelikle tüm çalışanların yeni modeli öğrenmesi için 1 günlük EFQM eğitimi almaları sağlanmıştır.

13.7. Stratejik Faaliyet Planlama çalışmaları kapsamında

Birlik süreç yapısında yer alan süreçler bölümler tarafından gözden geçirilmiş ve süreç iyileştirmeleri yeni dönem hedeflerine alınmıştır. Stratejik Faaliyet Planlama çalışmaları sürecinde tüm çalışanların, paydaşların, üyelerin, beklentileri, görüş ve memnuniyetleri ölçümlenmiştir. Tüm bu sonuçlar SFP'ye, bölüm iş planlarına ve hedeflere, faaliyetlere girdi sağlamıştır.

"Kurum Kültürü" yaklaşımı ölçümlenmiş ve sonucunda ortaya çıkan iyileştirme önerileri için faaliyetler oluşturulmuştur.

13.8. Kurumsal İletişim Faaliyetleri

Birliğin ve sektörün; paydaşlar ve toplumla olan iletişiminin güçlendirilmesi ve tanıtımı için kullanılan sosyal medya hesaplarından sektör ve Birliğe dair çeşitli içerikler paylaşılmakta, gelen yanıt ve sorular değerlendirilmektedir. Nisan ayı itibarıyla Twitter, Facebook, Instagram, Youtube, LinkedIn hesaplarını yaklaşık 51 bin kişi takip etmektedir. Temmuz 2022 – Şubat 2023 arası dönemde basılı gazete ve dergilerde TBB'ye ilişkin 1.717 adet atıf yer almıştır. Temmuz 2022 – Şubat 2023 arası dönemde online haber sitelerinde TBB'ye ilişkin 15.163 adet atıf yer almıştır.

Üniversitelerle birlikte çalışılmaktadır. Bu çerçevede, faaliyet yılı içinde Yıldız Teknik Üniversitesi ve İstanbul Üniversitesi tarafından düzenlenen çeşitli seminer ve konferanslara katılım sağlanmış ve sponsorluk desteği verilmiştir.

Birlik tarafından çocuklar için finansal okuryazarlık yarışmasının düzenlenmesine devam edilmiştir. Yarışma 31 Mart – 2 Nisan 2023 tarihleri arasında ülke genelinde yapılmıştır. Tenis, Eskrim ve Dağcılık Kulübü (TED) işbirliğiyle Eylül - Ekim 2022 tarihlerinde Bankacılar Tenis Turnuvası organize edilmiştir.

F. Bilgi Güvenliğinin Korunması Çalışmaları Yapmak

14. Risk Merkezi'nin Denetim ve İncelemesine İlişkin Çalışmalar

- 14.1.** “Risk Merkezi Üyelerinin Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Denetimi ve Raporlanması Hakkında Genelge” kapsamında Üyelerin bilgi sistemleri ve iş süreçleri denetim raporları ve beyannameleri alınmış, rapor ve beyannamelerde yer alan bulguların değerlendirilmesine yönelik çalışmalar tamamlanmıştır.
- 14.2.** Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi faaliyetleri kapsamındaki bilgi sistemleri ve iş süreçlerine ilişkin iç kontrollerin 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 denetim dönemi açısından etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirilmesi sonucunda yönetim beyanı oluşturulmuştur.
- 14.3.** Bilgi Alışverişi Kuruluşları İle Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'e uyum çalışmaları devam etmektedir. Bu kapsamda doğrudan Risk Merkezi Yönetimi'ne bağlı olarak Bilgi Sistemleri İç Denetim ve İç Kontrol Bölümü kurulmuş ve bölüm yönetmeliği TBB Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.
- 14.4.** Risk Merkezinin Bilgi Sistemleri Denetimi raporu 7 Mart 2023 tarihinde tamamlanmış olup, cari dönemden 3 Açık KD bulgu ve geçmiş dönemden 1 adet açık bulguya ilişkin aksiyon planları 28 Mart 2023 tarihinde Risk Merkezi Yönetimi toplantısında kabul edilerek onaylanmıştır.
- 14.5.** Birliğin bilgi sistemlerine yönelik intranet ve internet üzerinden güvenlik taramaları yaptırılmıştır.
- 14.6.** Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayınlanan Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi uyum denetimi kapsamında tespit edilen bulguların giderilmesine ilişkin çalışmalar yaptırılmıştır.

G. Sürdürülebilirlik Çalışmaları Yapmak

- 15.** Yönetim Kurulu tarafından alınan karar uyarınca Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'nun stratejisi, hedefleri, çalışma usul ve esasları uyarınca belirlenen gündemleri (Sürdürülebilirlik Kılavuzunun Güncellenmesi, Uzaktan Eğitim Modüllerinin Hazırlanması, ulusal ve uluslararası kurum ve kuruluşlar ile ilişkilerin sürdürülmesi vb) çerçevesinde başlatılan faaliyetleri kapsamında aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilmiştir
- 15.1.** Uluslararası uygulamalar çerçevesinde ülkemizde de yeşil varlık oranı (Green Asset Ratio) oluşturulması çalışmaları yürütülmüştür. Bu çalışmalarda geline süreçlerin değerlendirilmesini teminen BDDK yetkilileriyle de muhtelif değerlendirme toplantıları gerçekleştirilmiştir. Çalışma Grubu tarafından gerçekleştirilen çalışmalarda ve bahse konu toplantılarda yeşil varlık oranı çalışmalarında bundan sonraki süreçte izlenmesi gereken yöntemlere ilişkin olarak üyelerin değerlendirmeleri BDDK'ya iletilmiş olup, konu hakkında BDDK'dan alınan yanıt çerçevesinde ısı haritası metodolojilerinin hazırlanması ve yeşil varlık oranı hesaplaması için yöntem geliştirilmesi amacıyla kurulan Alt Çalışma Grubu aracılığıyla çalışmalar sürdürülmüştür. Bu kapsamda hazırlanan Rehber Yönetim Kurulu gündemine alınacaktır. Rehberin İngilizcesi de hazırlanacaktır.

- 15.2.** Üye bankalarımızın sürdürülebilirlik konusunda ulusal ve uluslararası düzenlemeleri de dikkate alarak gerçekleştirdikleri iyi uygulamalar hakkında bilgi edinilmesini teminen BDDK yetkililerinin katılımıyla aylık olarak düzenli toplantılar gerçekleştirilmiştir.
- 15.3.** “Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) Fonksiyonları ve Sürdürülebilirliğe İlişkin Yürütülen Çalışmalar” hakkında KGK yetkililerinin katılımıyla ekli gündem çerçevesinde 2 Mart 2023 tarihinde bir toplantı gerçekleştirilmiş, toplantıda yapılan sunumlar üyeler ile paylaşılmıştır.
- 15.4.** Birliğimize üyelerimizden iletilen iyi uygulama sunumları, ulusal ve uluslararası dokümanlar “Sürdürülebilirlik” internet sayfasında yayımlanmakta ve sürekli güncellenmektedir.
- 15.5.** İlgili Bakanlıklar tarafından oluşturulan Çalışma Grubu ve etkinliklere katılım sağlanmakta, görüş bilgi ve belge talepleri yanıtlanmaktadır. (Hazine ve Maliye, Çevre, Şehircilik İklim Değişikliği Bakanlığı TC Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı) Yeşil Mutabakat Eylem Planı-Sürdürülebilir Tüketim ve Üretim Eylem Planı İhtisas Çalışma Grubu Sıfır Kirlilik Eylemi İhtisas Çalışma Grubu Türkiye Atık Isı Potansiyeli Projesi Tanıtım Etkinliği, Enerji Finansmanı Çalıştayı vb.)
- 15.6.** TC Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın talebine istinaden Türkiye Uyum ve Dayanaklılık Değerlendirmesi: İklim ve Afet Risklerine Bütüncül Bir Ekonomi Yaklaşımı” konulu Dünya Bankası Taslak Raporu’na ilişkin üyelerimizin Bakanlığa iletilmiştir.
- 15.7.** Çeşitli uluslararası kurum ve kuruluşlar ile üniversite, sanayi odaları ve ilgili kurum ve kuruluşlarla toplantı ve sunumlar gerçekleştirilmektedir.
- 16.** Birliğimiz tarafından “Kurumsal Sürdürülebilirlik Projesi kapsamında Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuş olup, Proje kapsamında Escarus Danışmanlık Firması’nın hazırladığı raporda öngörülen hususlar hakkında çalışmalara başlanmıştır.
- 17.** Proje kapsamında hazırlanan “Bankacılık Sektöründe Sürdürülebilirlik: Sektör Görünüm Raporu” Birliğimiz Yönetim Kurulu Kararı uyarınca üyelerin, ilgili kurum ve kuruluşlar ile kamuoyu ile paylaşılmıştır.

III. Türkiye Bankalar Birliği'nin; 2021-2022 Bütçe Dönemi Sonuçları, 2021-2022 Denetçi ve Bağımsız Denetim Raporları, Temmuz 2022 – Mart 2023 Dönemi Hesap Durumu, 2022-2023 Dönemi 31.03.2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu, 2023-2024 Yılı Bütçe Tasarısı

1. 30.06.2022 Tarihli Konsolide Bilanço, Analizi, 2021-2022 Dönemi Konsolide Gelir-Gider Tablosu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu

1.1. 30.06.2022 Tarihli Konsolide Bilanço (")

AKTİF (VARLIKLAR)

I- Dönen Varlıklar	134.504.127,51
Hazır Değerler	133.344.273,85
Diğer Alacaklar	54.138,57
Gelecek Aylara ait Giderler ve Gelir Tah.	1.105.715,09
Diğer Dönen Varlıklar	0,00
II- Duran Varlıklar	1.328.629,27
Alacaklar	805.000,00
Maddi Duran Varlıklar	439.756,79
Birikmiş Amortisman (-)	0,00
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	83.872,48
Maddi Olmayan Duran Varlık Birikmiş Amortismanı(-)	0,00
Aktif Toplamı	135.832.756,78
Nazım Hesaplar	0,00
Aktif Genel Toplamı	135.832.756,78

PASİF (KAYNAKLAR)

I - Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	97.706.093,11
Borçlar	573.206,30
Diğer Borçlar	32.998.191,26
Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlükler	1.012.454,33
Gelecek Aylara ait Gelirler ve Giderler	63.122.241,22
II - Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar	5.808.404,82
Borç ve Gider Karşılıkları	5.808.404,82
III - Özkaynaklar	32.318.258,85
Menkul ve Gayrimenkul Amortisman Fonu	523.629,27
Dönem Net Geliri	31.794.629,58
Pasif Toplamı	135.832.756,78
Nazım Hesaplar	0,00
Pasif Genel Toplamı	135.832.756,78

1.2. 30.06.2022 Tarihli Konsolide Bilançonun Analizi

AKTİF

Dönen Varlıklar

Hazır Değerler

Kasa

Bilanço tarihi itibarıyla kasa mevcudu 20.058,28 TL'dir.

Bankalar

Banka mevcutlarımızın Haziran 2022 ayı sonu kalanı 133.324.215,57 TL'dir. Bu miktarın 32.926.890,40 TL'si EFT/EMKT projesi ile ilgili miktarı, 46.884.048,87 TL vadeli mevduat hesabı, 53.513.276,30TL ise vadesiz mevduat hesabında kalan miktarı göstermektedir.

Alacaklar

Bilanço gününde 54.138,57 TL olan bu hesabın 47.918,84 TL'si Elektronik Fon Transferi yatırımları ile ilgili olarak bilanço tarihi itibarıyla yapılan harcamalar, 6.219,73 TL ise Diğer Çeşitli Alacaklar hesabının bakiyesini göstermektedir.

Gelecek Aylara Ait Gider ve Gelir Tahakkukları

Bu hesapta görülen 1.105.715,09 TL bütçe sonu itibarıyla peşin ödenen kiralar ile vadeli mevduatta değerlendirilen tutara ait faiz gelirin dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yansıtılması gereken faizi, Sosyal Güvenlik Kurumu'ndan alınacak % 5'lik Hazine teşvik indirimi gibi gelir tahakkuklarıdır.

Duran Varlıklar

Alacaklar:

Bu hesapta görülen 805.000,00 TL TBB Risk Merkezi İktisadi İşletmesi (5.000 TL) ve TBB Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi (800.000 TL) kuruluşunda sermaye olarak konulan tutarları göstermektedir.

Maddi Duran Varlıklar

Bu hesabın 138.566,92 TL'si Birliğimizin Akmerkez'de satın almış olduğu iki katın, 3.794,30 TL'si Şile'deki arazinin satın alınma değerini, 3.538.676,60 TL'si Mobilya-Dekorasyon, Mefruşat, bilgisayar donanımını, 23.015,45 TL'si Vezne Merkezi'nin taşınmazlarının değerini göstermektedir.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

3.215.360,46 TL olan bu hesabın bakiyesi Birlik'e alınan bilgisayar programları, İnternet Sitesi ve Bankacılık Ürün ve Hizmet Ücretleri Platformu için ödenen miktarı göstermektedir.

PASİF

Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar

Borçlar

Bu hesapta görülen 573.206,30 TL Haziran ayında gerçekleşen faaliyetlere ait tahakkuk etmiş fakat ödemesi henüz yapılmamış borçları göstermektedir.

Diğer Borçlar

32.998.191,26 TL olan bu hesabın içinde önemli kalemi teşkil eden, 32.995.143,33 TL Elektronik Fon Transferi projesinin finansmanı ile ilgili olarak bankalarımızdan yapılan tahsilat ve gelir tutarının kalan kısmını, 3.047,93 TL ise personel fazla mesai alacaklarını göstermektedir.

Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler

Ödenecek Vergi, Sigorta, Bes gibi yasal kesintilerin miktarı 1.012.454,33 TL'dir.

Gelecek Döneme Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları

Bu hesapta görülen 63.122.241,22 TL bakiye içerisinde önemli kalemi teşkil eden, 62.852.482,00 TL Peşin Tahsil Edilen Gider Payı ve Aidatları, 16.756,40TL 2022-2023 Bütçe dönemi için Peşin Tahsil Edilen Gider Payı ve Aidatlara ilişkin faiz geliri, 253.002,82 TL ise Gider Tahakkukları Hesabının bakiyesini göstermektedir.

Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar

Borç ve Gider Karşılıkları

Bu hesapta görülen 5.808.404,82 TL Yönetim Kurulu kararına istinaden Birlik çalışanları için çalışılan zamanın tümünü kapsayacak şekilde ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılığını göstermektedir.

Özkaynaklar

Menkul ve Gayrimenkul Amortisman Fonu

Bu hesabın dönem sonu bakiyesini teşkil eden 523.629,27 TL Birlik'e ait sabit kıymetlerin amortisman düşüldükten sonraki değerini göstermektedir.

Birikmiş Amortisman

Bu hesapta görülen 6.395.784,46 TL Birlik'e alınan sabit kıymetlerin, birikmiş amortisman tutarını göstermektedir.

Dönem Geliri

2021-2022 dönemi bütçe uygulaması sonunda gerçekleşen 31.794.629,58 TL tutarındaki gelir fazlası 2022-2023 bütçe dönemine aktarılmak üzere emanete alınmıştır.

1.3 2021-2022 Dönemi Konsolide Gelir-Gider Tablosu (")

Gelirler	76.890.422,99
Yıllık aidat ve masraf iştirak payları	33.358.670,00
Bir önceki yıldan devreden gelir fazlaları	33.256.859,71
Eğitim Hizmeti Gelirleri	10.274.893,28
Sair Gelirler	
Giderler	45.095.793,41
Yönetim giderleri	31.041.365,26
Eğitim hizmeti giderleri	342.926,46
Kurumsal iletişim giderleri	8.096.548,78
Özel proje giderleri	5.614.952,91
Dönem Net Geliri	31.794.629,58

1.4. Türkiye Bankalar Birliği Genel Kurulu'na

Türkiye Bankalar Birliği Genel Sekreterliğince tarafımıza 27 Eylül 2022 / 11766-11767-11769 no'lu mektup ekinde gönderilen;

Türkiye Bankalar Birliği'nin 2021-2022 Bütçe dönemi ile ilgili işlemleri ve 12 aylık gelir-gider hesapları Statümüzün 20.maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

İşlemlerin ve hesapların Kanun ve Statü hükümlerine uygun bir şekilde yürütüldüğünü, 30.06.2022 tarihinde mevcut olan kıymetlerin kayıtlara mutabakatını tesbit etmiş olduğumuzu arz eder, hesap durumu ve gelir-gider hesaplarını saygılarımızla onayınıza sunarız

Denetçiler

QNB Finansbank A.Ş.
Genel Müdürü
Osman Ömür Tan

Fibabanka A.Ş.
Genel Müdürü
Ömer Mert

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Genel Müdürü
Murat Bilgiç

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ

**30 Haziran 2022 Tarihi İtibariyle Finansal Tablolar Ve Bağımsız
Denetçi Raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Bankalar Birliği'nin ("Birlik") 30 Haziran 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren 12 aylık hesap dönemine ait; gelir ve gider tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişikteki finansal tablolar tüm önemli yönleriyle Birlik'in "Muhasebe Prensipleri ve Bütçe Yönetmeliği" (Dipnot 3) çerçevesine uygun olarak hazırlanmıştır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Birlik'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki 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

Birlik yönetimi; finansal tabloların "Muhasebe Prensipleri ve Bütçe Yönetmeliği" (Dipnot 3) çerçevesine uygun olarak hazırlanmasından ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Birlik'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Birliği tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece Birliğin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Birlik'in 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. BDS'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.

BDS'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.
- Birlik'in 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 ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Birlik'in 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 Birlik'in 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.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Tuba Sönmez, SMMM
Sorumlu Denetçi

19 Haziran 2022
İstanbul, Türkiye

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot Referansları	Cari Dönem 30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
AKTİFLER			
Hazır değerler	4	133.631.097	84.261.454
Alacaklar	5	48.773	32.480
Diğer alacaklar	6	48.457	748.184
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	7	818.892	219.427
Toplam Dönen Varlıklar		134.547.219	85.261.545
Maddi duran varlıklar	8	439.757	605.568
Maddi olmayan duran varlıklar	8	83.872	712.175
İştirakler	9	805.000	805.000
Toplam Duran Varlıklar		1.328.629	2.122.743
AKTİFLER TOPLAMI		135.875.848	87.384.288
PASİFLER			
Borçlar	10	63.485.536	33.307.717
Diğer borçlar	11	32.998.191	14.149.463
Ertelenmiş gelirler	12	-	1.300
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	11	253.061	250.745
Ödenecek vergi ve fonlar	13	1.012.396	690.983
Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar		97.749.184	48.400.208
Borç ve gider karşılıkları	14	5.808.405	4.409.477
Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar		5.808.405	4.409.477
Menkul ve gayrimenkul amortisman fonu	8	523.629	1.317.743
Birikmiş gelirler	22	31.794.630	33.256.860
Özkaynaklar		32.318.259	34.574.603
PASİFLER TOPLAMI		135.875.848	87.384.288

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
	Dipnot Referansları		
GELİRLER			
Yıllık aidatlar	15	33.358.670	35.072.650
Faiz gelirleri	16	9.557.319	6.376.953
Diğer gelirler	17	717.574	717.069
TOPLAM GELİRLER		43.633.563	42.166.672
GİDERLER			
Yönetim giderleri	18	(31.041.365)	(22.287.842)
Eğitim hizmeti giderleri	19	(342.926)	(218.920)
Kurumsal iletişim giderleri	20	(8.096.549)	(1.858.703)
Özel proje giderleri	21	(5.614.953)	(6.146.670)
TOPLAM GİDERLER		(45.095.793)	(30.512.135)
NET GELİRLER		(1.462.230)	11.654.537
Önceki yıldan devreden gelir fazlası		33.256.860	21.602.323
BİRİKMİŞ GELİRLER	22	31.794.630	33.256.860

1 - TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ'NİN FAALİYET KONUSU

Türkiye Bankalar Birliği ("Birlik" veya "TBB"), 1958 yılında Bankalar Kanunu'nun 79. Maddesi hükümlerine göre kurulmuş olup, Türkiye'de faaliyette bulunan tüm bankaları temsil eden tüzel bir kişiliğe sahiptir.

Birlik'in amacı serbest piyasa ekonomisi ve tam rekabet ilkeleri çerçevesinde, bankacılık düzenleme ilke ve kuralları doğrultusunda bankaların hak ve menfaatlerini savunmak, bankacılık sisteminin büyümesi, sağlıklı olarak çalışması ve bankacılık mesleğinin gelişmesi, rekabet gücünün artırılması amacıyla çalışmalar yapmak, rekabetçi bir ortamın yaratılması ve haksız rekabetin önlenmesi için gerekli kararları almak/alınmasını sağlamak, uygulamak ve uygulanmasını talep etmektir.

Birlik bu amacı gerçekleştirmek için aşağıdaki görevleri yürütür:

- a) Türk bankacılık sisteminin ve mesleğinin geliştirilmesine yönelik politikalar oluşturmak, kararlar almak,
- b) Üye banka mensuplarının uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("Kurum") uygun görüşünü alarak belirlemek,
- c) Meslek ilkelerini belirlemek suretiyle üyelerin birlik ve mesleğin gerektirdiği vakar ve disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,
- ç) Kurum'un uygun görüşünü almak suretiyle etik ilkeleri belirlemek,
- d) İlgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile Kurum'ca alınması istenilen tedbirlerin uygulanmasını takip etmek,
- e) Üyeleri arasında haksız rekabeti önlemek ve rekabetçi ortamın korunması amacıyla her türlü tedbiri almak ve uygulamak,
- f) Müşteri haklarına dair hükümlerde öngörülen sözleşmelerin şekil ve içeriklerine ilişkin usûl ve esaslar ile bu tip sözleşmelerin uygulanacağı işlemleri Kurum'un uygun görüşünü alarak belirlemek,
- g) Yurt içinde ve yurt dışında bankacılığı temsil etmek, tanıtmak ve bu konuda kamuoyunu aydınlatmak için çalışmalarda bulunmak,
- ğ) Ekonomi, mali sektör ve bankacılık sistemindeki yurt içi ve yurt dışı gelişmeleri izleyerek toplayacağı bilgileri üyelerine ve ilgililere ulaştırmak,
- h) Bankalar arası ilişkilerde mesleki dayanışmayı güçlendirecek kararlar almak,
- ı) Banka ve bankacılıkla ilgili olan konularda resmi makam ve kuruluşlara genel mahiyette istişari mütalaa vermek,
- i) Ulusal tasarrufun teşviki için gerekli çalışmaları yapmak ve yetkili mercilere önerilerde bulunmak,
- j) Üyeler ile bireysel müşterileri arasındaki ihtilafların değerlendirilmesi ve çözüme kavuşturulmasını temin etmek üzere Birlikçe hazırlanan ve Kurum'ca onaylanan usûl ve esaslar dahilinde hakem heyeti oluşturmak,
- k) Kurum ile işbirliği yapmak suretiyle bankalar arasında ortak projelere ilişkin işbirliğini temin etmek,
- l) Gizlilik niteliği taşımayan banka istatistiklerini toplamak ve kamuoyuna duyurmak,
- m) Bankacılık konusundaki mevzuatı izlemek ve bu alandaki düzenlemeleri üye bankalara duyurmak,

1 - TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ'NİN FAALİYET KONUSU (Devamı)

- n) İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, bankaların, müşterilere sundukları hizmetler karşılığında tahsil edecekleri komisyon, ücret ve masrafların, açtıkları krediler ve bunlarla ilgili diğer işlemler için uygulayacakları kredi faiz oranları, komisyon ve ücretler ile mudilerine ödeyecekleri mevduat faizlerinin azami oran ve sınırlarının tespitine ilişkin olarak üye bankalara yönelik tavsiye kararları almak,
- o) Üyelerin ilan ve reklamlarında uyacakları esas ve şartları tür, şekil, nitelik ve miktarları itibarıyla Kurumun uygun görüşünü alarak tespit etmek,
- p) Birliğin aldığı karar ve tedbirlerin uygulanmasını takip etmek, bunlara zamanında ve tam olarak uymayan üyeler hakkında idari para cezası kararı vermek,
- r) Bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb, eğitim programları düzenlemek,
- s) Üyelerin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda yönetim kurulu kararına istinaden dava açmak,
- t) Kurumca alınması istenen tedbirleri almak,
- u) Kanun ve ilgili mevzuatın kendisine yüklediği diğer görevleri yapmaktır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN HAZIRLANMA ESASLARI

TBB'nin muhasebe kayıtları 1 Temmuz 2008 tarihine kadar, 21 Mayıs 1959 tarihinde Birlik Kurulu Kararı ile yürürlüğe giren ve sırasıyla 24 Aralık 1970 tarih ve 129 sayılı ve 26 Şubat 1980 tarih ve 7 sayılı Yönetim Kurulu kararları ile hesap isimlerinde değişiklik öngören kararlar ile 8 Mayıs 2007 tarih ve 43 sayılı ve 9 Mart 2010 tarih ve 18 sayılı Yönetim Kurulu toplantısı ise muhasebe politikalarında bazı değişiklikler yapılmasını öngören karar sonucunda son halini almış olan "Birlik Muhasebe Talimatı"na uygun olarak tutulmuştur. 11 Mayıs 2022 tarih ve 52 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile "Muhasebe Prensipleri ve Bütçe Yönetmeliği" revize edilmiş olup, finansal tablolar bu çerçevede hazırlanmıştır.

3 - UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 Muhasebe uygulamalarında esas alınan temel ilkeler

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

3.2 Muhasebe politikaları

a. Aidat gelirleri

Türkiye Bankalar Birliği, bütçelemiş olduğu ve bankalardan alacağı üyelik aidatlarını, bankaların bir önceki yıl sonu aktif büyüklüklerine göre belirlemekte ve her yılın Haziran ayı içinde bankalardan üyelik aidatlarını peşin olarak tahsil etmektedir. Peşin tahsil edilen üyelik aidatları gelir yazılmayıp "Borçlar" hesabı altında emanete alınmakta ve bir sonraki hesap dönemi açılışında gelir olarak kaydedilmektedir.

b. Yabancı para işlemler

Yabancı para cinsinden kayıtlara geçirilmiş olan varlıklar ve yükümlülükler dönem sonu alış kuru esas alınarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Değerleme işleminden doğan kur farkları, kur farkı gelir ve gider hesabında net olarak takip edilmektedir.

3 - UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

c. Hazır değerler

Hazır değerler, Birlik'in kasasında nakit olarak bulunan paralar ile Birlik'in bankalardaki mevduatlarından oluşmaktadır. Bankalara yatırılan mevduatların tahakkuk ettirilen faizleri de bu hesaba ilave edilmekte ve faizlerden kesilen gelir vergisi ve benzeri masraflar bu hesaptan düşülmektedir.

ç. Menkul kıymetler

Birlik, devlet tahvili ve benzeri senetlerin elde etme maliyetlerini bu hesaba kaydetmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla menkul kıymetler cüzdanında bulunan varlıklar kapanış günündeki ortalama borsa fiyatı ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bu değerlendirme sonucunda çıkan pozitif ve/veya negatif değerlendirme farkları gelirler ve giderler tablosuna aktarılmaktadır. 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla Birlik'in menkul kıymeti bulunmamaktadır.

d. Menkul kıymetlerin geri satım vaadiyle alım işlemleri

Geri satım vaadiyle alım işlemlerinde (ters repo) menkul kıymetler, işlem tarihinde yapılan sözleşme sonucu işlem valöründe belirlenen fiyat üzerinden, ilerideki bir tarihte geri satmak taahhüdüyle alınır. Bu işlem sonucu alınan menkul kıymetler, "Hazır değerler" hesabında izlenmektedir. Maliyet ve satış fiyatı arasındaki fark, valör tarihinde gelirler ve giderler tablosuna yansıtılır. 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla Birlik'in geri satım vaadiyle alım işlemleri bulunmamaktadır.

e. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar

Maddi duran varlıklar hizmet üretimi, kiraya verme ve idari amaçlar çerçevesinde kullanım için elde bulundurulmuş ve bir hesap döneminden daha uzun süre kullanımı öngörülen menkuller ve gayrimenkullerdir. Maddi olmayan duran varlıklar ise bilgisayar yazılımları ve lisans anlaşmaları gibi haklardır. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetleri ile kayda alınır.

Maddi duran varlığın elde etme maliyeti; satın alma veya inşa ettirme işlemine bağlı olarak yapılan ödemeler ile alış ve ithalde ödenen vergiler - Katma Değer Vergisi ("KDV") - dahil ve varlığı önceden belirlenen amaçlar çerçevesinde kullanabilmek üzere çalışabilir duruma getirmek için katlanılan tüm giderlerden oluşmaktadır.

Birlik bilançosunda demirbaşları içeren menkuller ile arsalar ve binaları içeren gayrimenkuller elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte ve elde edildiği tarihte giderleştirilerek gelirler ve giderler tablosunda, "Demirbaş alım giderleri" hesabına, bilanço pasifinde ise "Menkul ve gayrimenkul amortisman fonu" hesabına kaydedilmektedir. Menkullerin ve gayrimenkullerin kullanım ömürleri içinde elde etme maliyetlerinin itfasını teminen ayrılması gereken amortisman bedelleri bilançonun aktifinde kontra hesap olarak yer alan "Birikmiş Amortismanlar" hesabına kaydedilmekte ve cari dönem amortisman gideri ise gelirler ve giderler tablosuna yansıtılmayıp "Menkul ve gayrimenkul amortisman fonu" hesabından mahsup edilmektedir.

f. Alacaklar ve borçlar

Birlik kısa zamanda tahsil ve tasfiyesi gereken alacaklarını ve takip eden yılbaşında gelirler ve giderler tablosuna aktarılması ve/veya mahsup edilmesi gereken varlıklarını "Alacaklar" hesabında, kısa zamanda ödenmesi ve mahsup edilmesi gereken ancak aynı sene içinde mahsubu mümkün olmayan borçlarını da "Borçlar" hesabında izlemektedir. Yukarıda bahsi geçen alacaklar ve borçlar bilançoda kayıtlı değeri ile gösterilmektedir. Faiz öngörülen mevduat ve diğer alacaklar için tespit edilen faiz oranı esas alınmak suretiyle gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

3 - UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

g. Borç ve gider karşılıkları

Borç ve gider karşılıkları hesabı içinde Birlik'in kıdem tazminatı için ayırdığı karşılıklar mevcuttur. Yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarılmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödenmesi mecburidir. Bu tazminat, bir yılını dolduran her personel için kıdem tazminatı tavan ücreti tutarında hesaplanıp tamamına karşılık ayrılmaktadır.

h. Vergilendirme

TBB kurumlar vergisi mükellefi değildir. Diğer taraftan, katma değer vergisi mükellefiyeti de bulunmamaktadır. Ancak, TBB, Katma Değer Vergisi Kanunu gereğince, sorumlu sıfatıyla, mal ve hizmet alımları ödemeleri üzerinden tevkifat yapmaktadır. TBB'nin ayrıca yaptığı işlemlere ilişkin olarak düzenlenen kağıtlar için damga vergisi mükellefiyeti bulunmaktadır.

ı. Diğer bilanço kalemleri

Diğer bilanço kalemleri finansal tablolarda kayıtlı değerleri üzerinden yansıtılmaktadır.

i. Elektronik Fon Transferi ("EFT") ve Elektronik Menkul Kıymet Transferi ("EMKT") işlemleri

Birlik, bankalar ve katılım bankaları tarafından 1990 yılından beri kullanılmakta olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") bünyesinde kurulu ve işletimi TCMB tarafından yapılan EFT/EMKT sisteminin finansmanı konusunda koordinasyon görevini üstlenmiştir. EFT bütçesi, TCMB'nin önerisi ve TBB Yönetim Kurulu'nun onayı ile hazırlanarak, katılımcı bankalardan toplanmaktadır. Mal ve hizmetlerin temini için belirlenen şirketlerle TBB arasında imzalanan sözleşmeler çerçevesinde ödemeler TBB tarafından yapılmaktadır. Bankalar kendilerine bildirilen katılım paylarını TBB tarafından EFT için özel olarak açılan hesaplara yatırmaktadır. EFT ile ilgili katılım payları ve harcamalar TBB muhasebe sisteminden ayrı olarak "EFT muhasebe sisteminde" takip edilmekte olup ay sonlarında TBB muhasebe kayıtlarına konsolide edilmektedir.

j. Rehin işlemleri

TBB taşıt kredisiyle alınan araçlara uygulanan rehin ve fek işlemlerinin, bankalarla Türkiye Cumhuriyeti İçişleri Bakanlığı Emniyet Genel Müdürlüğü ("EGM") arasında kurulan data hattı ile, elektronik ortamda doğrudan bankalar tarafından yapılmaktadır. Sistemin koordinasyonu TBB tarafından yapılmaktadır. Bu proje ile ilgili katılım payları TBB aracılığıyla E-rehin sistemine üye bankalar tarafından sağlanmakta ve "E-Rehin" hesabında takip edilmektedir. Mal ve hizmetlerin temini için belirlenen şirketlerle TBB arasında imzalanan sözleşmeler çerçevesinde ödemeler TBB tarafından E-Rehin için özel olarak açılan hesaplardan yapılmaktadır.

k. İştirakler

İştirakler, Birlik'in finansal ve faaliyet politikaları üzerinde tek başına ya da müşterek kontrol yetkisine sahip bulunmamakla birlikte önemli etkiye sahip olduğu işletmelerdir. İş ortaklığı, Birlik'in anlaşmaya ilişkin varlıklar üzerinde haklara ve borçlara ilişkin yükümlülüklerle sahip olmasından ziyade anlaşmanın net varlıkları üzerinde haklara sahip olmasından dolayı ortak kontrole sahip olduğu anlaşmalardır. İştirakler yatırım maliyeti ve işlem maliyetlerini de içeren maliyet değeri ile kaydedilir.

3 - UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. İlişkili taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,

(i) Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,

(ii) Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,

(iii) Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

(i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).

(ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.

(iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.

(iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.

(v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.

(vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.

(vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

(viii) İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

4- HAZIR DEĞERLER

30 Haziran 2022	TL	USD (TL Karşılığı)	Avro (TL Karşılığı)	Diğer (TL Karşılığı)	Toplam (TL Karşılığı)
Kasa	8.589	-	11.469	-	20.058
Vadeli mevduat	46.884.049	-	-	-	46.884.049
Vadesiz mevduat	51.627.869	1.979.819	-	-	53.607.688
EFT hesabı (*)	143.000	32.689.479	-	-	32.832.479
E-Rehin hesabı (**)	-	-	-	-	-
Toplam	98.663.507	34.669.298	11.469	-	133.344.274
Faiz reeskontları	266.880	19.943	-	-	286.823
Toplam TL	98.930.387	34.689.241	11.469	-	133.631.097

30 Haziran 2021	TL	USD (TL Karşılığı)	Avro (TL Karşılığı)	Diğer (TL Karşılığı)	Toplam (TL Karşılığı)
Kasa	2.384	-	673	-	3.057
Vadeli mevduat	46.223.950	-	-	-	46.223.950
Vadesiz mevduat	24.418.064	-	-	-	24.418.064
EFT hesabı (*)	105.000	12.104.615	-	-	12.209.615
E-Rehin hesabı (**)	75.223	1.066.277	-	-	1.141.500
Toplam	70.824.621	13.170.892	673	-	83.996.186
Faiz reeskontları	260.243	5.025	-	-	265.268
Toplam TL	71.084.864	13.175.917	673	-	84.261.454

(*) EFT hesabı Muhasebe Politikaları (i) maddesinde açıklanan işlemler nedeniyle bankalardan toplanan katılım payları ile harcamalar yapıldıktan sonra kalan miktarı ifade etmektedir.

(**) E-Rehin hesabı Muhasebe Politikaları (j) maddesinde açıklanan işlemler nedeniyle bankalardan toplanan katılım paylarını ifade etmektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 6 Temmuz 2022 ve 8 Eylül 2022 tarihleri (30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, TL mevduatların 1 Temmuz 2021 ve 3 Ağustos 2021 tarihleri) arasında değişmektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla TL banka mevduatlarına uygulanan ortalama faiz oranı %15,83'tür (30 Haziran 2021: %17,66).

5 - ALACAKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ortak giderlerden alacaklar	39.069	26.936
Diğer ticari alacaklar	9.704	5.544
Toplam	48.773	32.480

6 - DİĞER ALACAKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
EFT alacakları	47.919	641.488
Ayni yardım alacakları	538	2.436
E-Rehin alacakları	-	104.260
Toplam	48.457	748.184

7 - GELECEK AYLARA AİT GİDERLER VE GELİR TAHAKKUKLARI

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Faturalar gelir tahakkukları	528.050	-
Peşin ödenmiş vezne merkezi kirası	233.764	181.764
Hazinece karşılanan sigorta primi işveren hissesi (*)	55.182	35.935
Akmerkez elektronik cihaz sigortası	1.896	1.728
Toplam	818.892	219.427

(*) 19 Kasım 2008 tarihinde Maliye Bakanlığı'nca yürürlüğe konulan 5763 sayılı "İş Kanunu ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca istihdamı artırmak ve işsizliği önlemek gayesi ile sigorta primlerinin işveren hissesinin 5 puanlık kısmı Hazine'ce karşılanarak teşvik desteği verilmektedir.

8 - MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Cari Dönem	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maddi duran varlıklar – Maliyet				
Demirbaşlar	2.543.204	100.832	(54.017)	2.590.019
Diğer maddi duran varlıklar	979.466	34.429	(42.222)	971.673
Binalar	138.567	-	-	138.567
Arazi ve arsalar	3.794	-	-	3.794
Toplam	3.665.031	135.261	(96.239)	3.704.053
Maddi duran varlıklar – Birikmiş amortisman (*)				
Demirbaşlar	(2.039.419)	(268.049)	54.017	(2.253.451)
Diğer maddi duran varlıklar	(941.488)	(30.250)	42.222	(929.516)
Binalar	(74.762)	(2.773)	-	(77.535)
Arazi ve arsalar	(3.794)	-	-	(3.794)
Toplam	(3.059.463)	(301.072)	96.239	(3.264.296)
Maddi duran varlık amortisman fonu (Net maddi duran varlıklar)	605.568			439.757
Cari Dönem	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maddi olmayan duran varlıklar – Maliyet				
Maddi olmayan duran varlıklar	3.215.360	-	-	3.215.360
Toplam	3.215.360	-	-	3.215.360
Maddi olmayan duran varlıklar - Birikmiş amortismanı (**)				
Maddi olmayan duran varlıklar	(2.503.185)	(628.303)	-	(3.131.488)
Toplam	(2.503.185)	(628.303)	-	(3.131.488)
Maddi olmayan duran varlık amortisman fonu (Net maddi olmayan duran varlıklar)	712.175			83.872
Toplam duran varlıklar	6.880.391	135.261	(96.239)	6.919.413
Toplam birikmiş amortisman	(5.562.648)	(929.375)	96.239	(6.395.784)
Toplam menkul ve gayrimenkul amortisman fonu	1.317.743			523.629

(*) 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık amortisman hareket tablosunu göstermektedir.

(**) 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık amortisman hareket tablosunu göstermektedir.

8 - MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Geçmiş Dönem	1 Temmuz 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maddi duran varlıklar – Maliyet				
Demirbaşlar	2.177.719	393.815	(28.330)	2.543.204
Diğer maddi duran varlıklar	979.466	-	-	979.466
Binalar	138.567	-	-	138.567
Arazi ve arsalar	3.794	-	-	3.794
Toplam	3.299.546	393.815	(28.330)	3.665.031
Maddi duran varlıklar – Birikmiş amortisman (*)				
Demirbaşlar	(1.807.999)	(259.750)	28.330	(2.039.419)
Diğer maddi duran varlıklar	(922.807)	(18.681)	-	(941.488)
Binalar	(71.991)	(2.771)	-	(74.762)
Arazi ve arsalar	(3.794)	-	-	(3.794)
Toplam	(2.806.591)	(281.202)	28.330	(3.059.463)
Maddi duran varlık amortisman fonu				
(Net maddi duran varlıklar)	492.955			605.568
Maddi olmayan duran varlıklar – Maliyet				
Maddi olmayan duran varlıklar	3.055.434	159.926	-	3.215.360
Toplam	3.055.434	159.926	-	3.215.360
Maddi olmayan duran varlıklar - Birikmiş amortismanı (**)				
Maddi olmayan duran varlıklar	(1.549.167)	(954.018)	-	(2.503.185)
Toplam	(1.549.167)	(954.018)	-	(2.503.185)
Maddi olmayan duran varlık amortisman fonu (Net maddi olmayan duran varlıklar)				
	1.506.267			712.175
Toplam duran varlıklar	6.354.980	553.741	(28.330)	6.880.391
Toplam birikmiş amortisman	(4.355.758)	(1.235.220)	28.330	(5.562.648)
Toplam menkul ve gayrimenkul amortisman fonu	1.999.222			1.317.743

(*) 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık amortisman hareket tablosunu göstermektedir.

(**) 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık amortisman hareket tablosunu göstermektedir.

9 - İŞTİRAKLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin iştirakler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
TBB Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi (*)	800.000	800.000
TBB Risk Merkezi İktisadi İşletmesi (**)	5.000	5.000
Toplam	805.000	805.000

(*) Resmi Gazete'nin 17 Temmuz 2006 tarih ve 26231 sayılı nüshasında yayımlanan Birlik Statüsü'nün 4. Maddesinde belirtilen bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. eğitim programları düzenleme amaçlarının gerçekleştirilmesini sağlamak ve gelir temin etmek amacıyla Birlik nezdinde İstanbul ili Şişli ilçesi 19 Mayıs Caddesi Golden Plaza No: 1 Kat:8 Şişli 34360 İstanbul adresinde, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14 Temmuz 2016 tarihli 9115 sayılı nüshasında belirtildiği üzere 1 Temmuz 2016 tarihinde tescil edilen bir iktisadi işletme kurulmuştur.

"Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi" ünvanına sahip bu iktisadi işletmeye, sermaye olarak Türkiye Bankalar Birliği bütçesinden 800.000 TL nakit olarak tahsis edilmiş olup tamamı ödenmiştir. Bu iktisadi işletmenin amaç ve konusu; kişi, kurum ve kuruluşlara vereceği eğitim hizmetleri karşılığında ücret tahsil edilmesi, yurtdışı kişi, kurum ve kuruluşlara vereceği eğitim hizmetleri karşılığında ücret tahsil edilmesi, Eğitim Merkezi tarafından yayınlanacak kitap, dergi veya her çeşit yayın nedeniyle gelir elde edilmesi, web tabanlı ve/veya mobil cihazlar aracılığıyla gerçekleştirilecek e-eğitim faaliyetleri sonucunda gelir elde edilmesi, gerçekleştirilecek diğer faaliyet sonucunda gelir elde edilmesi, eğitim ve diğer faaliyetler kapsamında, eğitimlerde görevli eğitmenlere ücret ödenmesi ve diğer masrafların karşılanması, eğitim ve diğer faaliyetler kapsamında personel ve işletme harcaması yapılması, finansal sektör ve bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. etkinlikler düzenlemesi ve faaliyetler sonucu tahsil ettiği gelirleri uygun görülen banka hesaplarında tutulup, yatırım olarak değerlendirilmesi olarak belirlenmiştir.

TBB nezdinde kurulan Eğitim Merkezi'nin ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapacağı faaliyetler kapsamında elde edeceği sürekli gelir nedeniyle 1 Temmuz 2016 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi ("TBBEMİİ") kurulmuştur. İktisadi İşletmenin TBB'den ayrı bir tüzel bir kişiliği bulunmamaktadır. TBBEMİİ'nin mali tabloları TBB'nin mali tablolarına konsolide edilmemiştir.

(**) Resmi Gazete'nin 25 Şubat 2011 tarihli 27857 (mükerrer) sayılı nüshasında yayımlanan 6111 sayılı Kanun ile 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilave edilen Ek Madde 1 ve Geçici Madde 28 ile kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca uygun görülecek finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri vkoşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere TBB nezdinde Risk Merkezi kurulmuştur. Konuyla ilgili Yönetmelikler, Resmi Gazete'nin 10 Nisan 2012 tarih, 28260 sayılı nüshasında yayımlanmıştır.

TBB nezdinde kurulan Risk Merkezi'nin ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapacağı faaliyetler kapsamında elde edeceği sürekli gelir nedeniyle 20 Şubat 2012 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi (TBBRMİİ) kurulmuştur. İktisadi İşletmenin TBB'den ayrı bir tüzel bir kişiliği bulunmamaktadır. TBB'nin mali tabloları TBB'nin mali tablolarına konsolide edilmemiştir.

10 - BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Peşin tahsil edilen aidatlar (*)	62.869.239	33.081.304
Emanete alınan ödeme	616.297	194.855
Kredi kartı borcu	-	31.558
Toplam	63.485.536	33.307.717

(*) Peşin tahsil edilen aidatlar üyelerden Birlik statüsünün 22. maddesi uyarınca Haziran ayında peşin tahsil edilen ve bilanço tarihi itibarıyla emanete alınan aidatları göstermektedir. Emanete alınan bu aidatlar, bir sonraki hesap dönemi açılışında gelir olarak kaydedilir.

11 - DİĞER BORÇLAR VE DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin diğer borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer borçlar:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
EFT borçları (*)	32.995.143	12.899.612
Personele borçlar	3.048	3.734
E-Rehin borçları	-	1.246.117
Toplam	32.998.191	14.149.463

(*) EFT borçları hesabı Muhasebe Politikaları (i) maddesinde bahsi geçen işlemler nedeniyle bankalardan toplanan katılım payları ve bununla ilgili oluşan faiz gelirini, E-Rehin borçları hesabı ise Muhasebe Politikaları (j) maddesinde bahsi geçen işlemler nedeniyle bankalardan toplanan katılım payları ve bununla ilgili oluşan faiz gelirini ifade etmektedir.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin diğer kısa vadeli yükümlülükler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer kısa vadeli yükümlülükler:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Gider tahakkukları	253.003	250.696
Diğer	58	49
Toplam	253.061	250.745

12 - ERTELENMİŞ GELİRLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin ertelenmiş gelirler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	0 Haziran 2021
Gelecek aylara ait gelirler (*)	-	1.300
Toplam	-	1.300

(*) Gelecek aylara ait gelirlerin tamamı çağrı merkezi müşteri memnuniyet anketi araştırması için üyelerden yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

13 - ÖDENECEK VERGİ VE FONLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, TBB'nin ödenecek vergi ve fonlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	566.836	398.935
Ödenecek sosyal güvenlik kesintisi	445.560	292.048
Toplam	1.012.396	690.983

14 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

Kısa vadeli borç karşılıkları

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla TBB'nin kısa vadeli borç karşılıkları bulunmamaktadır.

Uzun vadeli borç karşılıkları

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla TBB'nin uzun vadeli borç ve gider karşılıkları hesabı kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

TBB yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarılmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için kıdem tazminatı tavan ücreti tutarında hesaplanan karşılıktır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı tutarı 15.371,00 TL'dir (30 Haziran 2021 : 7.638,96 TL).

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Açılış bakiyesi	4.409.477	4.070.817
Dönem içinde ödenen	(96.072)	(213.340)
Dönem içindeki artış (Dipnot 18)	1.495.000	552.000
Kapanış bakiyesi	5.508.405	4.409.477

15 - YILLIK AİDATLAR

Bankalardan, aktif büyüklüklerine göre toplanan yıllık üye aidatlarının takip edildiği gelirlerden oluşmaktadır.

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Yıllık aidatlar	33.358.670	35.072.650
Toplam	33.358.670	35.072.650

16 - FAİZ GELİRLERİ

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Banka mevduatlarından faiz geliri	9.557.319	6.376.953
Toplam	9.557.319	6.376.953

17 – DİĞER GELİRLER

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
SGK prim indirimi gelirleri	658.890	478.695
Asgari ücret teşviği gelirleri	9.075	37.484
Diğer gelirler (*)	49.609	200.890
Toplam	717.574	717.069

(*) Diğer gelirler alınamayan hizmet iadeleri, yuvarlama ve kur farkı gelirlerinden oluşmaktadır.

18 - YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Personel giderleri	23.929.434	17.733.067
İşletme giderleri	6.054.995	3.722.841
Demirbaş alım giderleri	539.990	409.800
Yayın giderleri	516.946	422.134
Toplam	31.041.365	22.287.842

Personel giderleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Ücretler	16.999.836	13.018.315
İşveren payları	3.236.618	2.361.279
Tazminatlar (Dipnot 14)	1.495.000	552.000
Sosyal yardımlar	1.011.311	784.431
Sağlık yardımı giderleri	521.926	550.063
Personel ulaşım giderleri	298.072	224.656
Personel eğitim giderleri	126.983	63.200
Diğer	239.688	179.123
Toplam	23.929.434	17.733.067

18 - YÖNETİM GİDERLERİ (Devamı)

İşletme giderleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Temsil ve ağırlama giderleri	1.104.732	554.078
Bilgi işlem giderleri	867.695	561.739
Taşıt giderleri	680.971	259.183
Bina giderlerine katılım payı	612.285	352.998
Haberleşme giderleri	606.847	438.560
Destek hizmet giderleri	532.598	304.556
Temizlik giderleri	348.442	324.427
Vergi, resim ve harç giderleri	258.034	197.260
Güvenlik giderleri	211.575	151.236
Seyahat giderleri	199.177	10.366
Aydınlatma giderleri	163.122	73.638
Bakım onarım giderleri	57.670	140.506
Kırtasiye giderleri	51.981	41.465
Dava ve mahkeme giderleri	49.518	131.030
Arşivleme giderleri	23.936	42.485
Diğer	286.412	139.314
Toplam	6.054.995	3.722.841

Yayın giderleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yayın giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Yayın giderleri	243.700	134.838
Dergi giderleri	240.846	233.274
Çeviri giderleri	32.400	54.022
Toplam	516.946	422.134

Demirbaş alım giderleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait demirbaş alım giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Bilgi işlem yazılım yatırım giderleri	358.361	159.968
Diğer demirbaş alım giderleri	113.201	29.190
Bilgi işlem donanım yatırım giderleri	68.428	220.642
Toplam	539.990	409.800

19 - EĞİTİM HİZMETİ GİDERLERİ

Eğitim giderleri kalemi, sektörün gündemindeki güncel konularda yerli ve yabancı uzmanların, üst düzey bankacı ve bürokratların, üniversite öğretim üyelerinin konuşmacı olarak katılımıyla eğitim merkezi salonlarında düzenlenen seminerleri, otel ve bankalara ait salonların kullanımıyla düzenlenen geniş katılımlı panel ve konferansları ve banka şubelerinin yoğun olduğu illerde düzenlenen bölgesel eğitim faaliyetlerini kapsamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait eğitim hizmeti giderleri kalemi aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
BES giderleri (*)	281.248	200.326
Bedelsiz seminer, konferans, toplantı giderleri	61.678	18.594
Toplam	342.926	218.920

(*) Bankacılık eğitim sitesinin ("BES") internet üzerinden çağrı merkezi gibi hizmetlerin karşılanabilmesi, mevcut altyapının geliştirilmesi ve yeni eğitim modüllerinin hazırlanarak sisteme eklenmesi gibi ek harcamalardan oluşmaktadır.

20 - KURUMSAL İLETİŞİM GİDERLERİ

Kurumsal iletişim giderleri kalemi, bankacılık sektörünün yurt içinde ve dışında düzenlenecek eğitim ve tanıtım faaliyetleri ile ilgili harcamaları kapsamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kurumsal iletişim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Sektör algı yönetimi proje giderleri (*)	3.297.370	-
Üyelik aidatları (**)	1.892.394	1.239.355
IMF toplantı masrafları (***)	1.118.077	-
Kamu kurum ve kuruluş işbirliği giderleri (****)	775.776	117.043
Kamuoyu iletişim giderleri (*****)	483.316	370.326
Sponsorluk ve yardım giderleri	263.040	104.846
Yabancı kuruluş toplantı ve proje giderleri (*****)	241.917	25.338
Tanıtım ve bilgilendirme toplantı giderleri	24.659	1.795
Toplam	8.096.549	1.858.703

(*) Bankacılık sektöründe iletişimi arttırmak amacıyla, TBB'nin çalışmalarının ve faaliyetlerinin tanıtımına ilişkin giderlerden oluşmaktadır.

(**) Üyelik aidatları kalemi Birlik'in üyesi olduğu Avrupa Bankacılık Federasyonu ("EBF"), Uluslararası Finans Enstitüsü ("IIF"), ve İktisadi Kalkınma Vakfı ("İKV"), Milletlerarası Ticaret Odası ("MTO"), Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu ("DEİK") gibi kurumların üyelik aidatları ile ilgili giderlerden oluşmaktadır.

(***) IMF toplantı masrafları kalemi, Birlik'in IMF ve Dünya Bankası toplantıları nedeniyle verilen resepsiyon masraflarını ifade etmektedir.

(****) Kamu kurum ve kuruluşları ile işbirliği çerçevesinde düzenlenen toplantılara katılan kamu çalışanları ulaşım ve konaklama giderleri bu hesapta izlenmektedir. Gelir İdaresi Başkanlığı, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası,

Danıştay ve Mali Suçları Araştırma Kurumu ile yaptıkları işbirlikleri nedeniyle oluşan 775.776 TL (30 Haziran 2021: 117.043 TL) tutarında bakiye bu kalem altında yer almaktadır.

(****) Kurumsal iletişim danışmanlığı ve sosyal medya iletişim hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

(*****) Azerbaycan ve Kuzey Kıbrıs bankacılarının katılımıyla o ülkelerde veya İstanbul'da düzenlenen eğitim/konferanslara ilişkin organizasyon giderlerini ifade etmektedir.

21 - ÖZEL PROJE GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait özel tanıtım ve proje giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Araştırma proje giderleri	1.646.158	2.410.653
Vezne merkezi gideri	1.434.045	1.104.187
Müşteri Şikayet Merkezi-Hakem heyeti giderleri (*)	1.193.890	659.128
Zaman aşımı projesi giderleri	590.126	795.925
Kalite çalışmaları giderleri (**)	259.897	196.400
Fiktif işlemler hizmet bedeli	248.858	503.795
Finansal okuryazarlık proje giderleri	143.347	121.048
Diğer proje giderleri	98.632	355.534
Toplam	5.614.953	6.146.670

(*) Üye bankalar ile müşterileri arasındaki sorunları çözmek için TBB bünyesinde kurulan "Hakem Heyeti" faaliyetlerine ilişkin giderlerden oluşmaktadır.

(**) Birlik'te yürütülen kalite çalışmaları çerçevesinde yapılan harcamalardan oluşmaktadır.

22 - BİRİKMİŞ GELİRLER

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan 31.794.630 TL tutarındaki "Birikmiş gelirler" kalemi, Birlik'in 2021 - 2022 dönemi bütçe uygulaması sonunda gerçekleşen gelir fazlasını ifade etmektedir (30 Haziran 2021: 33.256.860 TL).

23 - BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır.

24- AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

Türkiye Bankalar Birliği (TBB), bankacılık okulu kurmak üzere 30 Temmuz 1991 tarihinde İstanbul Şile Balibey Mah. Merkez Adası Mevkii 13 pafta 35 ada 1, 2 ve 4 no.'lu toplam üç adet taşınmazı 3.794 TL'ye satın almıştır. Şile Belediyesi tarafından 1999 yılında şüylendirme çalışması yapılmış, bu şüylendirmada söz konusu üç adet parsel, yeni 552 ada 1 parsel ve 555 ada 1 parsel olarak Tapuda tescil edilmiştir. İmar Kanunu'nun 18. maddesinin belediyelere verdiği şüylendirmaya tabi tutulan arazilerin şüylendirmeden önceki yüzölçümlerinin yüzde kırkına kadarlık kısmını yol, meydan, yeşil saha v.b. olarak özel mülkiyet dışına çıkarma yetkisi kullanılarak şüylendirmeden önce toplam 40.313 m2 olan arazinin yüzölçümü, şüylendirmeden sonra 27.881 m2 olarak belirlenmiştir.

24- AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

TBB Yönetim Kurulu, 22 Şubat 2011 tarih ve 23 sayılı kararı ile, 555 Ada 1 Parsel' deki 27.631 m2 yüzölçümlü taşınmazın 1997 yılında yapılan Orman kadastro neticesinde Devlet ormanı olarak tespitin kesinleşmesi nedeniyle, Birlik'in uğradığı tüm zararların tazmini için Devlet tüzel kişiliğine karşı talep ve dava açma hakları saklı tutularak ferağının verilmesi; 552 Ada 1 Parsel' deki 250 m2 yüzölçümlü taşınmazın ise, orman tahdit alanı dışında bırakılmış olması nedeniyle bedelinin ödenmesi kaydıyla ferağının verilmesine karar vermiştir. Bilanço tarihi itibarıyla ferağ işlemi gerçekleşmemiş olup, her iki taşınmaz Tapuda Birlik üzerine kayıtlıdır.

Birlik'in maliki bulunduğu söz konusu taşınmazların, satın alma tarihinden sonra orman vasfının kesinleşmiş mahkeme kararları ile tespit edilmesi nedeniyle, Türk Medeni Kanunu' nun 1007.maddesi hükmü gereğince Birlik'in uğradığı tüm zararların faiz dahil tazmini talebiyle 23 Aralık 2015 tarihinde Şile Asliye Hukuk Mahkemesi'nde 2015/355 E.sayılı dosya ile Devlet tüzel kişiliği aleyhine tazminat davası açılmıştır.

Bu dava, 3 Ekim 2018 tarihinde istinaf kanun yolu açık olmak üzere Birlik (Davacı) lehine sonuçlanmıştır. Mahkeme tarafından davanın kısmen kabulü ile davaya konu taşınmazların toplam bedeli olan 16.728.600 TL'nin Davalı Hazine'den alınarak Davacı Birlik' e (TBB'ye) verilmesine ve dava konusu taşınmazlardaki Davacı Birlik' e ait payların iptali ile Hazine adına tesciline, halen mülkiyetin TBB'de bulunması ve vergilendirme sisteminin mülkiyet esasına göre olması nedeniyle, taşınmazların 362.748 TL tutarındaki ödenmiş emlak vergilerinin Hazine'den tahsili talebinin reddine karar verilmiştir.

Ancak taraflarca istinaf kanun yoluna başvurulmuş olup, İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi ("BAM") 37. Hukuk Dairesi tarafından 12 Mart 2019 tarihinde verilen 2018/2987 sayılı dosya, 2019/770 sayılı karar ile, Şile Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 2015/355 esas ve 2018/305 sayılı kararının kaldırılmasına ve davanın yeniden görüşülmesi için mahkemeye iadesine karar verilmiştir. İstinaf kararında sadece, yerel mahkeme tarafından yeterli emsal araştırması yapılarak, taşınmazın değerinin doğru şekilde tespiti gerektiği hükme bağlanmıştır. İstinaf kararında ayrıca, kabule göre davacı TBB ve vekilinin de dava ve ıslah dilekçesinde faiz talebi olmasına rağmen, yerel mahkemece hükmedilen bedele faiz işletilmemesinin doğru olmadığı belirtilmiştir.

İstinaf Mahkemesi (İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi 37. Hukuk Dairesi) 'nin kararının Hazine tarafından temyiz edilmesi üzerine Yargıtay 20.Hukuk Dairesi tarafından 04 Şubat 2020 tarih ve 2019/3586 E. ve 2020/ 440 sayılı kararı ile temyiz edilen Bölge Adliye Mahkemesi kararının bozulmasına karar verilmiştir. Yargıtay'ın bozma kararında İstinaf Mahkemesince (İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi 37. Hukuk Dairesi), Hukuk Muhakemeleri Kanunu' ndaki usul hükümleri çerçevesinde yargılama yapıp, deliller toplanıp, eksiklikler giderilerek oluşacak sonuçlara göre karar verilmesi gerektiği hükme bağlanmıştır.

24- AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

İstinaf Mahkemesi (İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi 37. Hukuk Dairesi), Yargıtay'ın bozma kararına uyulmasına karar vererek, dosyada bulunan eksikliği gidermek, dosyayı tamamlayarak Mahkeme Heyetine sunmak üzere HMK 354.maddesi uyarınca dosyayı üye hakime tevdi etmiş, İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi 37. Hukuk Dairesi , 3 Temmuz 2020 tarihinde yapılan duruşmada taraf vekillerine dava konusu taşınmazlara emsal olabilecek taşınmazları bildirmeleri için süre verilmesine, emsal listesi bildirildiğinde Tapu Müdürlüğünden taşınmazların tapu ve satış kayıtlarının istenmesine, Şile Tapu Müdürlüğü'nden ayrıca dava konusu taşınmazlara emsal olabilecek taşınmazların tespit edilerek tapu ve satış kayıtlarının gönderilmesinin istenmesine, tapu ve satış kayıtları geldikten sonra emsal taşınmazlar ile önceki bilirkişi heyeti tarafından emsal alınan taşınmazların,dava tarihi itibarı ile imar durumlarının ve emlak vergisine esas metrekare birim fiyatlarının Şile Belediye Başkanlığı'ndan sorulmasına, keşif hususunda bilahare karar verilmesine karar verilerek duruşmanın 9 Eylül 2020 tarihine bırakılmasına karar verilmiştir.

9 Eylül 2020 tarihli duruşmada Şile Belediye Başkanlığı'na yazılan müzekkerenin cevabı geldiğinde keşif yapılması için Şile Asliye Hukuk Mahkemesi'ne müzekkere yazılmasına karar verilerek duruşma, 23 Aralık 2020 tarihine ertelenmiştir. Keşif avansı (5.000 TL.) Mahkeme veznesine yatırılmıştır. Keşif sonrası hazırlanan Bilirkişi Raporu, tebliğ edilmiş olup, buna karşı TBB adına beyanda bulunulmuştur.

Şile taşınmazlarımızla ilgili davamız İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi 37. Hukuk Dairesi tarafından 29 Eylül 2021 tarih ve 2020/663 E., 2021/ 1425 K. sayılı ilam ile karara bağlanarak, önceki kararlar aynı doğrultuda;

- Taşınmazların bilirkişi raporlarında tespit olunan değerleri üzerinden hesaplanan zarar tutarı toplam 15.319.594 TL.'nin (15.197.094 TL.+ 122.500) , dava tarihinden itibaren işleyecek faizi ile birlikte davalı Hazine' den tahsiline,
- Dava konusu bu taşınmazların orman vasfı ile Hazine adına tesciline, karar verilmiştir.

İstanbul BAM 37. Hukuk Dairesi'nin verdiği bu karar temyiz edilmiş olup, Yargıtay nezdinde temyiz incelemesi devam etmektedir.

Tazminat davamızda, taşınmazlara ilişkin olarak birlik, dava tarihine kadar ödenmiş olan 362.748 TL tutarındaki ödenmiş emlak vergilerinin Hazine'den tahsili talebinin, halen mülkiyetin TBB'de bulunması ve vergilendirme sisteminin mülkiyet esasına göre olması nedeniyle reddine karar verilmiş olması nedeniyle, birlik tarafından ödenen ve halen de ödenmeye devam edilen emlak vergilerinin tahakkuku işleminin iptali ve en son ödenmiş olan emlak vergisi bedelinin iadesine ilişkin olarak da, İstanbul 7.Vergi Mahkemesi nezdinde 2020/ 1616 E. sayılı dosya ile 30 Haziran 2020 tarihinde dava açılmıştır.

Türkiye Bankalar Birliği adına Tapu kaydına güvenilerek satın alınan ancak sonrasında "Orman Vafında " olduğu kesinleşmiş mahkeme kararlarıyla belirlenmiş olan taşınmazlar üzerinde hiçbir tasarruf hakkı bulunmayan, sadece kaydi malik olması dışında hiçbir hak ve tasarruf yetkisi bulunmayan Birlik (TBB) üzerinde kayden gözüken mülkiyetin, Hazine adına kaydedilmesi ile ilgili çabaların sonuçsuz kalması nedeniyle, sadece kaydi sahiplik nedeniyle Şile Belediye Başkanlığı nezdinde oluşturulan emlak vergisi mükelleflüğünün, arazinin orman vasfı nedeniyle devletin hüküm ve tasarrufunda bulunan yerlerden olması ve 1319 sayılı Emlak Vergisi Kanunu' nun 14/a maddesi gereğince vergiden istisna tutulması nedeniyle;

24- AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

- a) TBB' nin Emlak Vergisi Mükelleflığının iptaline,
- b) Bu mükellefiyet kapsamında bundan sonra oluşturulacak vergi tahakkuklarının iptaline,
- c) Arazinin vasfına ve niteliğine aykırı olarak Şile Belediyesi' ne müteaddit kereler müracaat yapılmış olmasına rağmen cevap verilmeyerek ısrarlı şekilde haksız tahsilat yapılmasına neden olunan ve bu meyanda 2020 yılı 1. Taksit tutarı olarak ödenmiş bulunan 44.180,00 TL. emlak vergisinin, ödeme tarihinden geçerli yasal faiz ile TBB' e iadesine karar verilmesini, masraf ve vekil ücretinin de karşı tarafa yükletilmesi talebini muhtevi olarak açılan bu davada İstanbul 7.Vergi Mahkemesi , 26 Mart 2021 tarih ve 2020/ 1616 E. ve 2021/617 K. sayılı ilamı ile davanın reddine karar vermiştir.

Bu karara karşı istinaf başvurusu yapılmış ancak İstanbul Bölge İdare Mahkemesi Beşinci Vergi Dairesi 15 Eylül 2021 tarih ve 2021/5670 E. ve 2021/6625 K. sayılı kararı ile istinaf başvurusunun reddine karar vermiştir.

İstanbul Bölge İdare Mahkemesi' nin bu kararı kesin mahiyettedir. Dava sonuçlanmıştır.

25- BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

2. 2022-2023 Bütçe Dönemi 31.03.2023 Tarihli Konsolide Bilanço, Konsolide Gelir Tablosu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu

2.1. 31.03.2023 Tarihli Konsolide Bilanço

AKTİF (VARLIKLAR)

I- Dönen Varlıklar	114.336.716,73
Hazır Değerler	112.245.547,61
Diğer Alacaklar	627.343,58
Gelecek Aylara ait Giderler ve Gelir Tah.	1.463.825,54
Diğer Dönen Varlıklar	0,00
II- Duran Varlıklar	1.824.203,79
Alacaklar	805.000,00
Maddi Duran Varlıklar	783.404,79
Birikmiş Amortisman (-)	0,00
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	235.799,00
Maddi Olmayan Duran Varlık Birikmiş Amortismanı(-)	0,00
Aktif Toplamı	116.166.601,73
Nazım Hesaplar	0,00
Aktif Genel Toplamı	116.166.601,73

PASİF (KAYNAKLAR)

I - Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	46.720.180,44
Borçlar	6.997.336,09
Diğer Borçlar	38.301.487,97
Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlükler	1.421.356,38
Gelecek Aylara ait Gelirler ve Giderler	0,00
II - Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar	5.808.404,82
Borç ve Gider Karşılıkları	5.808.404,82
III - Özkaynaklar	63.638.016,47
Menkul ve Gayrimenkul Amortisman Fonu	1.019.203,79
Dönem Net Geliri	62.618.812,68
Pasif Toplamı	116.166.601,73
Nazım Hesaplar	0,00
Pasif Genel Toplamı	116.166.601,73

2.2. 31.03.2023 Tarihli Konsolide Gelir Gider Tablosu

Gelirler	122.068.758,51
Yıllık aidat ve masraf iştirak payları	75.433.404,00
Bir önceki yıldan devreden gelir fazlaları	31.794.629,58
Eğitim Hizmeti Gelirleri	
Sair Gelirler	14.840.724,93
Giderler	59.449.945,83
Yönetim giderleri	39.179.140,52
Eğitim hizmeti giderleri	524.917,50
Kurumsal iletişim giderleri	14.041.049,04
Özel proje giderleri	5.704.838,77
Dönem Net Geliri	62.618.812,68

DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Sekreterliğince tarafımıza 15 Mayıs 2023 / 5404-5405-5406 no'lu mektup ekinde gönderilen;

Türkiye Bankalar Birliği'nin 2022-2023 Bütçe dönemi ile ilgili işlemleri ve 9 aylık gelir-gider hesapları Statümüzün 20.maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

İşlemlerin ve hesapların Kanun ve Statü hükümlerine uygun bir şekilde yürütüldüğünü, 31.03.2023 tarihinde mevcut olan kıymetlerin kayıtlara mutabakatını tesbit etmiş olduğumuzu arz eder, hesap durumu ve gelir-gider hesaplarını saygılarımızla onayınıza sunarız

Denetçiler

QNB Finansbank A.Ş.
Genel Müdürü
Osman Ömür Tan

Fibabanka A.Ş.
Genel Müdürü
Ömer Mert

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Genel Müdürü
Murat Bilgiç

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ

**31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN
DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Kurulu'na

1. Görüş

Türkiye Bankalar Birliği'nin ("Birlik ya da TBB") 31 Mart 2023 tarihli ara dönem bilançosu ile 1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023 ara hesap dönemine ait; gelir ve gider tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan ara dönem finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, 31 Mart 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait ilişikteki finansal tablolar tüm önemli yönleriyle Birlik'in "Muhasebe Prensipleri ve Bütçe Yönetmeliği" (Dipnot 3) çerçevesine uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki 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.

3. Diğer Husus

TBB'nin 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 23 Eylül 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 13 Mayıs 2022 tarihli dokuz aylık ara hesap dönemi tam kapsamlı denetim raporunda da olumlu görüş bildirmiştir.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

TBB yönetimi; finansal tabloların Muhasebe Prensipleri ve Bütçe Yönetmeliği'ne uygun olarak hazırlanmasından ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Birlik'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. 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. BDS'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.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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.
- Birlik'in 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 tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Birlik'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının 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 Birlik'in sürekliliğini sona erdirebilir.

Finansal tabloların açıklamaları 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.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2023

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2022
AKTİFLER			
Hazır değerler	4	112.783.533	133.631.097
Alacaklar	5	-	48.773
Diğer alacaklar	6	627.343	48.457
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	7	925.841	818.892
Toplam Dönen Varlıklar		114.336.717	134.547.219
Maddi duran varlıklar	9	783.405	439.757
Maddi olmayan duran varlıklar	9	235.799	83.872
İştirakler	10	805.000	805.000
Toplam Duran Varlıklar		1.824.204	1.328.629
AKTİFLER TOPLAMI		116.160.921	135.875.848
PASİFLER			
Borçlar	11	496.934	63.485.536
Diğer borçlar	12	44.796.209	32.998.191
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	12	66	253.061
Ödenecek vergi ve fonlar	13	1.421.291	1.012.396
Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar		46.714.500	97.749.184
Borç ve gider karşılıkları	14	5.808.405	5.808.405
Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar		5.808.405	5.808.405
Menkul ve gayrimenkul amortisman fonu	9	1.019.204	523.629
Birikmiş gelirler	22	62.618.812	31.794.630
Özkaynaklar		63.638.016	32.318.259
PASİFLER TOPLAMI		116.160.921	135.875.848

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
GELİRLER			
Yıllık aidatlar	15	75.433.404	33.358.670
Faiz gelirleri	16	13.771.176	7.824.324
Diğer gelirler	17	1.069.549	481.807
TOPLAM GELİRLER		90.274.129	41.664.801
GİDERLER			
Yönetim giderleri	18	(39.179.141)	(20.169.192)
Eğitim hizmeti giderleri	19	(524.918)	(216.201)
Kurumsal iletişim giderleri	20	(14.041.049)	(5.920.861)
Özel proje giderleri	21	(5.704.839)	(3.657.276)
TOPLAM GİDERLER		(59.449.947)	(29.963.530)
NET GELİRLER		30.824.182	11.701.271
Önceki yıldan devreden gelir fazlası		31.794.630	33.256.860
BİRİKMİŞ GELİRLER	22	62.618.812	44.958.131

1 - TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ'NİN FAALİYET KONUSU

Türkiye Bankalar Birliği ("Birlik" veya "TBB"), 1958 yılında Bankalar Kanunu'nun 79. Maddesi hükümlerine göre kurulmuş olup, Türkiye'de faaliyette bulunan tüm bankaları temsil eden tüzel bir kişiliğe sahiptir.

Birlik'in amacı serbest piyasa ekonomisi ve tam rekabet ilkeleri çerçevesinde, bankacılık düzenleme ilke ve kuralları doğrultusunda bankaların hak ve menfaatlerini savunmak, bankacılık sisteminin büyümesi, sağlıklı olarak çalışması ve bankacılık mesleğinin gelişmesi, rekabet gücünün artırılması amacıyla çalışmalar yapmak, rekabetçi bir ortamın yaratılması ve haksız rekabetin önlenmesi için gerekli kararları almak/alınmasını sağlamak, uygulamak ve uygulanmasını talep etmektir.

Birlik bu amacı gerçekleştirmek için aşağıdaki görevleri yürütür:

- a) Türk bankacılık sisteminin ve mesleğinin geliştirilmesine yönelik politikalar oluşturmak, kararlar almak,
- b) Üye banka mensuplarının uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("Kurum") uygun görüşünü alarak belirlemek,
- c) Meslek ilkelerini belirlemek suretiyle üyelerin birlik ve mesleğin gerektirdiği vakar ve disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,
- ç) Kurum'un uygun görüşünü almak suretiyle etik ilkeleri belirlemek,
- d) İlgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile Kurum'ca alınması istenilen tedbirlerin uygulanmasını takip etmek,
- e) Üyeleri arasında haksız rekabeti önlemek ve rekabetçi ortamın korunması amacıyla her türlü tedbiri almak ve uygulamak,
- f) Müşteri haklarına dair hükümlerde öngörülen sözleşmelerin şekil ve içeriklerine ilişkin usûl ve esaslar ile bu tip sözleşmelerin uygulanacağı işlemleri Kurum'un uygun görüşünü alarak belirlemek,
- g) Yurt içinde ve yurt dışında bankacılığı temsil etmek, tanıtmak ve bu konuda kamuoyunu aydınlatmak için çalışmalarda bulunmak,
- ğ) Ekonomi, mali sektör ve bankacılık sistemindeki yurt içi ve yurt dışı gelişmeleri izleyerek toplayacağı bilgileri üyelerine ve ilgililere ulaştırmak,
- h) Bankalar arası ilişkilerde mesleki dayanışmayı güçlendirecek kararlar almak,
- ı) Banka ve bankacılıkla ilgili olan konularda resmi makam ve kuruluşlara genel mahiyette istişari mütalaa vermek,
- i) Ulusal tasarrufun teşviki için gerekli çalışmaları yapmak ve yetkili mercilere önerilerde bulunmak,
- j) Üyeler ile bireysel müşterileri arasındaki ihtilafların değerlendirilmesi ve çözüme kavuşturulmasını temin etmek üzere Birlikçe hazırlanan ve Kurum'ca onaylanan usûl ve esaslar dahilinde hakem heyeti oluşturmak,
- k) Kurum ile işbirliği yapmak suretiyle bankalar arasında ortak projelere ilişkin işbirliğini temin etmek,
- l) Gizlilik niteliği taşımayan banka istatistiklerini toplamak ve kamuoyuna duyurmak,
- m) Bankacılık konusundaki mevzuatı izlemek ve bu alandaki düzenlemeleri üye bankalara duyurmak,
- n) İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, bankaların, müşterilere sundukları hizmetler karşılığında tahsil edecekleri komisyon, ücret ve masrafların, açtıkları krediler ve bunlarla ilgili diğer işlemler için uygulayacakları kredi faiz oranları, komisyon ve ücretler ile mudilerine ödeyecekleri mevduat faizlerinin azami oran ve sınırlarının tespitine ilişkin olarak üye bankalara yönelik tavsiye kararları almak,
- o) Üyelerin ilan ve reklamlarında uyacakları esas ve şartları tür, şekil, nitelik ve miktarları itibarıyla Kurumun uygun görüşünü alarak tespit etmek,
- p) Birliğin aldığı karar ve tedbirlerin uygulanmasını takip etmek, bunlara zamanında ve tam olarak uymayan üyeler hakkında idari para cezası kararı vermek,

1 - TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ'NİN FAALİYET KONUSU (Devamı)

- r) Bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb, eğitim programları düzenlemek,
- s) Üyelerin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda yönetim kurulu kararına istinaden dava açmak,
- t) Kurumca alınması istenen tedbirleri almak,
- u) Kanun ve ilgili mevzuatın kendisine yüklediği diğer görevleri yapmaktır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN HAZIRLANMA ESASLARI

TBB'nin muhasebe kayıtları 1 Temmuz 2008 tarihine kadar, 21 Mayıs 1959 tarihinde Birlik Kurulu Kararı ile yürürlüğe giren ve sırasıyla 24 Aralık 1970 tarih ve 129 sayılı ve 26 Şubat 1980 tarih ve 7 sayılı Yönetim Kurulu kararları ile hesap isimlerinde değişiklik öngören kararlar ile 8 Mayıs 2007 tarih ve 43 sayılı ve 9 Mart 2010 tarih ve 18 sayılı Yönetim Kurulu toplantısı ise muhasebe politikalarında bazı değişiklikler yapılmasını öngören karar sonucunda son halini almış olan "Birlik Muhasebe Talimatı"na uygun olarak tutulmuştur. 12 Mayıs 2023 tarih ve 52 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile "Muhasebe Prensipleri ve Bütçe Yönetmeliği" revize edilmiş olup, finansal tablolar bu çerçevede hazırlanmıştır.

3 - UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 Muhasebe uygulamalarında esas alınan temel ilkeler

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

3.2 Muhasebe politikaları

a. Aidat gelirleri

Türkiye Bankalar Birliği, bütçelemiş olduğu ve bankalardan alacağı üyelik aidatlarını, bankaların bir önceki yıl sonu aktif büyüklüklerine göre belirlemekte ve her yılın Haziran ayı içinde bankalardan üyelik aidatlarını peşin olarak tahsil etmektedir. Peşin tahsil edilen üyelik aidatları gelir yazılmayıp "Borçlar" hesabı altında emanete alınmakta ve bir sonraki hesap dönemi açılışında gelir olarak kaydedilmektedir.

b. Yabancı para işlemler

Yabancı para cinsinden kayıtlara geçirilmiş olan varlıklar ve yükümlülükler dönem sonu alış kuru esas alınarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Değerleme işleminden doğan kur farkları, kur farkı gelir ve gider hesabında net olarak takip edilmektedir.

c. Hazır değerler

Hazır değerler, Birlik'in kasasında nakit olarak bulunan paralar ile Birlik'in bankalardaki mevduatlarından oluşmaktadır. Bankalara yatırılan mevduatların tahakkuk ettirilen faizleri de bu hesaba ilave edilmekte ve faizlerden kesilen gelir vergisi ve benzeri masraflar bu hesaptan düşülmektedir.

3 - UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.2 Muhasebe politikaları (Devamı)

ç. Menkul kıymetler

Birlik, devlet tahvili ve benzeri senetlerin elde etme maliyetlerini bu hesaba kaydetmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla menkul kıymetler cüzdanında bulunan varlıklar kapanış günündeki ortalama borsa fiyatı ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bu değerlendirme sonucunda çıkan pozitif ve/veya negatif değerlendirme farkları gelirler ve giderler tablosuna aktarılmaktadır. 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla Birlik'in menkul kıymeti bulunmamaktadır.

d. Menkul kıymetlerin geri satım vaadiyle alım işlemleri

Geri satım vaadiyle alım işlemlerinde (ters repo) menkul kıymetler, işlem tarihinde yapılan sözleşme sonucu işlem valöründe belirlenen fiyat üzerinden, ilerideki bir tarihte geri satmak taahhüdüyle alınır. Bu işlem sonucu alınan menkul kıymetler, "Hazır değerler" hesabında izlenmektedir. Maliyet ve satış fiyatı arasındaki fark, valör tarihinde gelirler ve giderler tablosuna yansıtılır. 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla Birlik'in geri satım vaadiyle alım işlemleri bulunmamaktadır.

e. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar

Maddi duran varlıklar hizmet üretimi, kiraya verme ve idari amaçlar çerçevesinde kullanım için elde bulundurulmuş ve bir hesap döneminden daha uzun süre kullanımı öngörülen menkuller ve gayrimenkullerdir. Maddi olmayan duran varlıklar ise bilgisayar yazılımları ve lisans anlaşmaları gibi haklardır. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetleri ile kayda alınır.

Maddi duran varlığın elde etme maliyeti; satın alma veya inşa ettirme işlemine bağlı olarak yapılan ödemeler ile alış ve ithalde ödenen vergiler - Katma Değer Vergisi ("KDV") - dahil ve varlığı önceden belirlenen amaçlar çerçevesinde kullanabilmek üzere çalışabilir duruma getirmek için katlanılan tüm giderlerden oluşmaktadır.

Birlik bilançosunda demirbaşları içeren menkuller ile arsalar ve binaları içeren gayrimenkuller elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte ve elde edildiği tarihte giderleştirilerek gelirler ve giderler tablosunda, "Demirbaş alım giderleri" hesabına, bilanço pasifinde ise "Menkul ve gayrimenkul amortisman fonu" hesabına kaydedilmektedir. Menkullerin ve gayrimenkullerin kullanım ömürleri içinde elde etme maliyetlerinin itfasını teminen ayrılması gereken amortisman bedelleri bilançonun aktifinde kontra hesap olarak yer alan "Birikmiş Amortismanlar" hesabına kaydedilmekte ve cari dönem amortisman gideri ise gelirler ve giderler tablosuna yansıtılmayıp "Menkul ve gayrimenkul amortisman fonu" hesabından mahsup edilmektedir.

f. Alacaklar ve borçlar

Birlik kısa zamanda tahsil ve tasfiyesi gereken alacaklarını ve takip eden yılbaşında gelirler ve giderler tablosuna aktarılması ve/veya mahsup edilmesi gereken varlıklarını "Alacaklar" hesabında, kısa zamanda ödenmesi ve mahsup edilmesi gereken ancak aynı sene içinde mahsubu mümkün olmayan borçlarını da "Borçlar" hesabında izlemektedir.

Yukarıda bahsi geçen alacaklar ve borçlar bilançoda kayıtlı değeri ile gösterilmektedir.

3 - UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.2. Muhasebe politikaları (Devamı)

f. Alacaklar ve borçlar (Devamı)

Faiz öngörülen mevduat ve diğer alacaklar için tespit edilen faiz oranı esas alınmak suretiyle gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

g. Borç ve gider karşılıkları

Borç ve gider karşılıkları hesabı içinde Birlik'in kıdem tazminatı için ayırdığı karşılıklar mevcuttur. Yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarılmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödenmesi mecburidir. Bu tazminat, bir yılını dolduran her personel için kıdem tazminatı tavan ücreti tutarında hesaplanıp tamamına karşılık ayrılmaktadır.

h. Vergilendirme

TBB kurumlar vergisi mükellefi değildir. Diğer taraftan, katma değer vergisi mükellefiyeti de bulunmamaktadır. Ancak, TBB, Katma Değer Vergisi Kanunu gereğince, sorumlu sıfatıyla, mal ve hizmet alımları ödemeleri üzerinden tevkifat yapmaktadır. TBB'nin ayrıca yaptığı işlemlere ilişkin olarak düzenlenen kağıtlar için damga vergisi mükellefiyeti bulunmaktadır.

ı. Diğer bilanço kalemleri

Diğer bilanço kalemleri finansal tablolarda kayıtlı değerleri üzerinden yansıtılmaktadır.

ii. Elektronik Fon Transferi ("EFT") ve Elektronik Menkul Kıymet Transferi ("EMKT") işlemleri

Birlik, bankalar ve katılım bankaları tarafından 1990 yılından beri kullanılmakta olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") bünyesinde kurulu ve işletimi TCMB tarafından yapılan EFT/EMKT sisteminin finansmanı konusunda koordinasyon görevini üstlenmiştir. EFT bütçesi, TCMB'nin önerisi ve TBB Yönetim Kurulu'nun onayı ile hazırlanarak, katılımcı bankalardan toplanmaktadır. Mal ve hizmetlerin temini için belirlenen şirketlerle TBB arasında imzalanan sözleşmeler çerçevesinde ödemeler TBB tarafından yapılmaktadır. Bankalar kendilerine bildirilen katılım paylarını TBB tarafından EFT için özel olarak açılan hesaplara yatırmaktadır. EFT ile ilgili katılım payları ve harcamalar TBB muhasebe sisteminden ayrı olarak "EFT muhasebe sisteminde" takip edilmekte olup ay sonlarında TBB muhasebe kayıtlarına konsolide edilmektedir.

j. Rehin işlemleri

TBB taşıt kredisiyle alınan araçlara uygulanan rehin ve fek işlemlerinin, bankalarla Türkiye Cumhuriyeti İçişleri Bakanlığı Emniyet Genel Müdürlüğü ("EGM") arasında kurulan data hattı ile, elektronik ortamda doğrudan bankalar tarafından yapılmaktadır. Sistemin koordinasyonu TBB tarafından yapılmaktadır. Bu proje ile ilgili katılım payları TBB aracılığıyla E-rehin sistemine üye bankalar tarafından sağlanmakta ve "E-Rehin" hesabında takip edilmektedir. Mal ve hizmetlerin temini için belirlenen şirketlerle TBB arasında imzalanan sözleşmeler çerçevesinde ödemeler TBB tarafından E-Rehin için özel olarak açılan hesaplardan yapılmaktadır.

3 - UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.2 Muhasebe politikaları (Devamı)

k. İştirakler

İştirakler, Birlik'in finansal ve faaliyet politikaları üzerinde tek başına ya da müşterek kontrol yetkisine sahip bulunmamakla birlikte önemli etkiye sahip olduğu işletmelerdir. İş ortaklığı, Birlik'in anlaşmaya ilişkin varlıklar üzerinde haklara ve borçlara ilişkin yükümlülüklerle sahip olmasından ziyade anlaşmanın net varlıkları üzerinde haklara sahip olmasından dolayı ortak kontrole sahip olduğu anlaşmalardır. İştirakler yatırım maliyeti ve işlem maliyetlerini de içeren maliyet değeri ile kaydedilir.

I. İlişkili taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,
 - (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
 - (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
 - (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
 - (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
 - (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
 - (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
 - (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
 - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.
 - (viii) İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

4 - HAZIR DEĞERLER

31 Mart 2023	TL	USD	Avro	Diğer	Toplam
Kasa	6.748	1.894	37.106	-	45.748
Vadeli mevduat	74.138.763	-	-	-	74.138.763
Vadesiz mevduat	248.162	-	-	-	248.162
EFT hesabı (*)	124.519	37.688.356	37.106	-	37.564.875
Toplam	74.518.192	37.690.250	-	-	112.245.548
Faiz reeskontları	534.342	3.643	-	-	537.985
Toplam TL	112.779.890	3.643	-	-	112.783.533
30 Haziran 2022	TL	USD	Avro	Diğer	Toplam
Kasa	8.589	-	11.469	-	20.058
Vadeli mevduat	46.884.049	-	-	-	46.884.049
Vadesiz mevduat	51.627.869	1.979.819	-	-	53.607.688
EFT hesabı (*)	143.000	32.689.479	-	-	32.832.479
Toplam	98.663.507	34.669.298	11.469	-	133.344.274
Faiz reeskontları	266.880	19.943	-	-	286.823
Toplam TL	98.930.387	34.689.241	11.469	-	133.631.097

(*) EFT hesabı Muhasebe Politikaları (i) maddesinde açıklanan işlemler nedeniyle bankalardan toplanan katılım payları ile harcamalar yapıldıktan sonra kalan miktarı ifade etmektedir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 4 Temmuz 2022 ve 3 Ağustos 2023 tarihleri (30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 1 Temmuz 2021 ve 3 Ağustos 2021 tarihleri) arasında değişmektedir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla TL banka mevduatlarına uygulanan ortalama faiz oranı % 18,31 (30 Haziran 2022: % 15,83).

5 - ALACAKLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, TBB'nin alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Ortak giderlerden alacaklar	-	39.069
Diğer ticari alacaklar	-	9.704
Toplam	-	48.773

6 - DİĞER ALACAKLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, TBB'nin diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
EFT alacakları	504.041	47.919
Aynı yardım alacakları	118.020	538
Diğer	5.282	-
Toplam	627.343	48.457

7 - GELECEK AYLARA AİT GİDERLER VE GELİR TAHAKKUKLARI

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, TBB'nin gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Peşin ödenmiş vezne merkezi kirası	398.241	233.764
Hazinece karşılanan sigorta primi işveren hissesi (*)	104.865	55.182
Akmerkez elektronik cihaz sigortası	113.094	1.896
Personel Sağlık Sigortası	309.641	-
Gelir Tahakkukları	-	528.050
Toplam	925.841	818.892

(*) 19 Kasım 2008 tarihinde Maliye Bakanlığı'nca yürürlüğe konulan 5763 sayılı "İş Kanunu ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca istihdamı artırmak ve işsizliği önlemek gayesi ile sigorta primlerinin işveren hissesinin 5 puanlık kısmı Hazine'ce karşılanarak teşvik desteği verilmektedir.

8 - DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, diğer dönen varlıklar bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: bulunmamaktadır).

9 - MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Cari Dönem	1 Temmuz 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2023
Maddi duran varlıklar – Maliyet				
Demirbaşlar	2.590.019	343.648	(28.820)	2.904.847
Diğer maddi duran varlıklar	971.673	-	(7.254)	964.419
Binalar	138.567	-	-	138.567
Arazi ve arsalar	3.794	-	-	3.794
Toplam	3.704.053	343.648	(36.074)	4.011.627
Maddi duran varlıklar – Birikmiş amortisman (*)				
Demirbaşlar	(2.253.451)	-	28.820	(2.224.631)
Diğer maddi duran varlıklar	(929.516)	-	7.254	(922.262)
Binalar	(77.535)	-	-	(77.535)
Arazi ve arsalar	(3.794)	-	-	(3.794)
Toplam	(3.264.296)	-	36.074	(3.228.222)
Maddi duran varlık amortisman fonu (Net maddi duran varlıklar)	439.757			783.405
Cari Dönem	1 Temmuz 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2023
Maddi olmayan duran varlıklar – Maliyet				
Maddi olmayan duran varlıklar	3.215.360	151.927	-	3.367.287
Toplam	3.215.360	151.927	-	3.367.287
Maddi olmayan duran varlıklar – Birikmiş amortismanı (**)				
Maddi olmayan duran varlıklar	(3.131.488)	-	-	(3.131.488)
Toplam	(3.131.488)	-	-	(3.131.488)
Maddi olmayan duran varlık amortisman fonu (Net maddi olmayan duran varlıklar)	83.872			235.799
Toplam duran varlıklar	6.919.413	495.575	(36.074)	7.378.914
Toplam birikmiş amortisman	(6.395.784)	-	36.074	(6.359.710)
Toplam menkul ve gayrimenkul amortisman fonu	523.629			1.019.204

(*) 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık amortisman hareket tablosunu göstermektedir.

(**) 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık amortisman hareket tablosunu göstermektedir.

9 - MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Cari Dönem	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maddi duran varlıklar – Maliyet				
Demirbaşlar	2.543.204	100.832	(54.017)	2.590.019
Diğer maddi duran varlıklar	979.466	34.429	(42.222)	971.673
Binalar	138.567	-	-	138.567
Arazi ve arsalar	3.794	-	-	3.794
Toplam	3.665.031	135.261	(96.239)	3.704.053
Maddi duran varlıklar – Birikmiş amortisman (*)				
Demirbaşlar	(2.039.419)	(268.049)	54.017	(2.253.451)
Diğer maddi duran varlıklar	(941.488)	(30.250)	42.222	(929.516)
Binalar	(74.762)	(2.773)	-	(77.535)
Arazi ve arsalar	(3.794)	-	-	(3.794)
Toplam	(3.059.463)	(301.072)	96.239	(3.264.296)
Maddi duran varlık amortisman fonu (Net maddi duran varlıklar)	605.568			439.757
Cari Dönem	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maddi olmayan duran varlıklar – Maliyet				
Maddi olmayan duran varlıklar	3.215.360	-	-	3.215.360
Toplam	3.215.360	-	-	3.215.360
Maddi olmayan duran varlıklar – Birikmiş amortismanı (**)				
Maddi olmayan duran varlıklar	(2.503.185)	(628.303)	-	(3.131.488)
Toplam	(2.503.185)	(628.303)	-	(3.131.488)
Maddi olmayan duran varlık amortisman fonu (Net maddi olmayan duran varlıklar)	712.175	-	-	83.872
Toplam duran varlıklar	6.880.391	135.261	(96.239)	6.919.413
Toplam birikmiş amortisman	(5.562.648)	(929.375)	96.239	(6.395.784)
Toplam menkul ve gayrimenkul amortisman fonu	1.317.743			523.629

(*) 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık amortisman hareket tablosunu göstermektedir.

(**) 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık amortisman hareket tablosunu göstermektedir.

10 - İŞTİRAKLER

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, TBB'nin iştirakler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
TBB Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi (*)	800.000	800.000
TBB Risk Merkezi İktisadi İşletmesi (**)	5.000	5.000
Toplam	805.000	805.000

(*) Resmi Gazete'nin 17 Temmuz 2006 tarih ve 26231 sayılı nüshasında yayımlanan Birlik Statüsü'nün 4. Maddesinde belirtilen bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. eğitim programları düzenleme amaçlarının gerçekleştirilmesini sağlamak ve gelir temin etmek amacıyla Birlik nezdinde İstanbul ili Şişli ilçesi 19 Mayıs Caddesi Golden Plaza No: 1 Kat:8 Şişli 34360 İstanbul adresinde, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14 Temmuz 2016 tarihli 9115 sayılı nüshasında belirtildiği üzere 1 Temmuz 2016 tarihinde tescil edilen bir iktisadi işletme kurulmuştur.

"Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi" ünvanına sahip bu iktisadi işletmeye, sermaye olarak Türkiye Bankalar Birliği bütçesinden 800.000 TL nakit olarak tahsis edilmiş olup tamamı ödenmiştir. Bu iktisadi işletmenin amaç ve konusu; kişi, kurum ve kuruluşlara vereceği eğitim hizmetleri karşılığında ücret tahsil edilmesi, yurtdışı kişi, kurum ve kuruluşlara vereceği eğitim hizmetleri karşılığında ücret tahsil edilmesi, Eğitim Merkezi tarafından yayınlanacak kitap, dergi veya her çeşit yayın nedeniyle gelir elde edilmesi, web tabanlı ve/veya mobil cihazlar aracılığıyla gerçekleştirilecek e-eğitim faaliyetleri sonucunda gelir elde edilmesi, gerçekleştirilecek diğer faaliyet sonucunda gelir elde edilmesi, eğitim ve diğer faaliyetler kapsamında, eğitimlerde görevli eğitmenlere ücret ödenmesi ve diğer masrafların karşılanması, eğitim ve diğer faaliyetler kapsamında personel ve işletme harcaması yapılması, finansal sektör ve bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. etkinlikler düzenlemesi ve faaliyetler sonucu tahsil ettiği gelirleri uygun görülen banka hesaplarında tutulup, yatırım olarak değerlendirilmesi olarak belirlenmiştir.

TBB nezdinde kurulan Eğitim Merkezi'nin ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapacağı faaliyetler kapsamında elde edeceği sürekli gelir nedeniyle 1 Temmuz 2016 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi ("TBBEMİİ") kurulmuştur. İktisadi İşletmenin TBB'den ayrı bir tüzel bir kişiliği bulunmamaktadır. TBBEMİİ'nin mali tabloları TBB'nin mali tablolarına konsolide edilmemiştir.

(**) Resmi Gazete'nin 25 Şubat 2011 tarihli 27857 (mükerrer) sayılı nüshasında yayımlanan 6111 sayılı Kanun ile 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilave edilen Ek Madde 1 ve Geçici Madde 28 ile kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca uygun görülecek finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere TBB nezdinde Risk Merkezi kurulmuştur. Konuyla ilgili Yönetmelikler, Resmi Gazete'nin 10 Nisan 2012 tarih, 28260 sayılı nüshasında yayımlanmıştır.

TBB nezdinde kurulan Risk Merkezi'nin ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapacağı faaliyetler kapsamında elde edeceği sürekli gelir nedeniyle 20 Şubat 2012 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi (TBBRMİİ) kurulmuştur. İktisadi İşletmenin TBB'den ayrı bir tüzel bir kişiliği bulunmamaktadır. TBB'mindin mali tabloları TBB'nin mali tablolarına konsolide edilmemiştir.

11 - BORÇLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, TBB'nin borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Emanete alınan ödeme	496.934	616.298
Peşin tahsil edilen aidatlar (*)	-	62.869.238
Toplam	496.934	63.485.536

(*) Peşin tahsil edilen aidatlar üyelerden Birlik statüsünün 22. maddesi uyarınca Haziran ayında peşin tahsil edilen ve bilanço tarihi itibarıyla emanete alınan aidatları göstermektedir. Emanete alınan bu aidatlar, bir sonraki hesap dönemi açılışında gelir olarak kaydedilir.

12 - DİĞER BORÇLAR VE DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, TBB'nin diğer borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer borçlar:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
EFT borçları (*)	38.283.520	32.995.143
Bağış (**)	6.500.402	-
Personele borçlar	12.287	3.048
Toplam	44.796.209	32.998.191

(*) EFT borçları hesabı Muhasebe Politikaları (i) maddesinde bahsi geçen işlemler nedeniyle bankalardan toplanan katılım payları ve bununla ilgili oluşan faiz gelirini, E-Rehin borçları hesabı ise Muhasebe Politikaları (j) maddesinde bahsi geçen işlemler nedeniyle bankalardan toplanan katılım payları ve bununla ilgili oluşan faiz gelirini ifade etmektedir.

(**) 6 Şubat 2023 tarihinde 11 ilimizde maalesef büyük bir yıkıma sebep olan deprem felaketi kapsamında deprem bölgesine yönelik yapılan aynı yardımlar ile yapılması planlanan nakdi yardımlar ve sponsorluk çalışmaları değerlendirilmiştir. Bu amaçla, Çukurova Üniversitesi tarafından Birliğimize iletilen yazı ve proje teklifinde, Üniversitenin öncülüğünde, yerli ve yabancı paydaşlarla birlikte, ihtiyaç sahibi çocuklar için bir "Çocuk İyilik Merkezi" kurulmasının planlandığı, bu merkezde çocukların ihtiyaç duyduğu psikolojik, sosyal, medikal ve ortopedik rehabilitasyonların bir arada sağlanacağı, merkezin Türkiye'nin afet rehabilitasyonları konusunda önemli bir eğitim merkezi olacağı, Üniversite'nin inşaat için gerekli alanı sağlayacağı, üniversite'nin Yapı İnşaat Müdürlüğü tarafından inşaatın planlanıp yapılması için katkı verileceği ve kurulacak merkezin amaçlarına uygun olarak Üniversite'nin kadrosu tarafından çalıştırılmasının sağlanacağı taahhüt edilmiştir. Yapılan görüşmelerde, Çukurova Üniversitesi öncülüğünde yapılacak projesi kapsamında, Üniversite tarafından iletilen proje maliyetleri dikkate alınarak, merkezin inşaatı ve dekorasyonu için talep edilen 13.000.000 TL'nin Birliğimiz tarafından karşılanmasına, bu tutarın Birliğimiz üye bankalardan aktif büyüklüğü oranında toplanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Birliğimiz üyelerinden toplanan 13.000.000 TL'nin, 6.500.000 TL'si 9 Mart 2023 tarihinde Çukurova Üniversite Sanayi İşbirliği Vakfına gönderilmiştir. Kalan tutar ise inşaat sürecine göre ayrıca gönderilecektir.

12 - DİĞER BORÇLAR VE DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, TBB'nin diğer kısa vadeli yükümlülükler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer kısa vadeli yükümlülükler:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Diğer	66	58
Gider tahakkukları	-	253.003
Toplam	66	253.061

13 - ÖDENECEK VERGİ VE FONLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, TBB'nin ödenecek vergi ve fonlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Ödenecek sosyal güvenlik kesintisi	843.857	445.560
Ödenecek vergi ve fonlar	577.434	566.836
Toplam	1.421.291	1.012.396

14 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

Kısa vadeli borç karşılıkları

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla TBB'nin kısa vadeli borç karşılıkları bulunmamaktadır.

Uzun vadeli borç karşılıkları

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla TBB'nin uzun vadeli borç ve gider karşılıkları hesabı kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

TBB yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarılmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için kıdem tazminatı tavan ücreti tutarında hesaplanan karşılıktır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı tutarı 19.982,83 TL'dir (31 Mart 2022 : 10.848,59 TL).

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Açılış bakiyesi	5.808.405	4.409.477
Dönem içinde ödenen	(2.447.350)	(62.100)
Dönem içindeki artış	2.447.350	62.100
Kapanış bakiyesi	5.808.405	4.409.477

15 - YILLIK AİDATLAR

Bankalardan, aktif büyüklüklerine göre toplanan yıllık üye aidatlarının takip edildiği gelirlerden oluşmaktadır.

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Yıllık aidatlar	75.433.404	33.358.670
Toplam	75.433.404	33.358.670

16 - FAİZ GELİRLERİ

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Banka mevduatlarından faiz geliri	13.771.176	7.824.324
Toplam	13.771.176	7.824.324

17 - DİĞER GELİRLER

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Diğer gelirler (*)	1.069.549	481.807
Toplam	1.069.549	481.807

(*) Diğer gelirler alınamayan hizmet iadeleri, yuvarlama ve kur farkı gelirlerinden oluşmaktadır.

18 - YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Personel giderleri	31.185.471	15.859.650
İşletme giderleri	7.224.606	3.642.966
Demirbaş alım giderleri	493.872	238.140
Yayın giderleri	275.192	428.436
Toplam	39.179.141	20.169.192

18 - YÖNETİM GİDERLERİ (Devamı)

Personel giderleri

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Ücretler	21.146.454	12.032.146
Sigorta Primi İşveren Payı	3.963.926	2.110.145
Kıdem Tazminatı Karşılık Gideri	2.447.350	62.100
Sosyal Yardımlar	1.442.599	732.004
Sağlık Yardımı Gideri	985.855	393.898
Personel Diğer Gideri	360.823	74.831
Personel Ulaşım Gideri	353.526	188.676
İşsizlik Sigortası İşveren Payı	352.442	187.044
Personel Eğitim Gideri	132.496	78.806
Toplam	31.185.471	15.859.650

İşletme giderleri

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Bilgi İşlem Cari Giderleri	1.263.807	751.048
Temsil Giderleri	949.964	307.503
Bina Giderlerine Katılım Payı	902.857	362.937
Taşıt Giderleri	707.366	453.910
Haberleşme Giderleri	699.844	421.039
Seyahat Giderleri	515.264	170.640
Destek Hizmet Giderleri	480.417	239.172
Vergi, Resim Ve Harçlar	147.449	117.984
Bakım Ve Onarım Gideri	120.842	45.817
Sigorta Gideri	109.130	16.888
Kırtasiye Giderleri	69.995	41.927
Arşivleme Giderleri	42.827	19.018
Dava Ve Mahkeme Gideri	20.706	49.518
Diğer Giderler	1.194.138	645.565
Toplam	7.224.606	3.642.966

18 - YÖNETİM GİDERLERİ (Devamı)

Yayın giderleri

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yayın giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Dergi giderleri	102.188	209.362
Çeviri giderleri	90.115	26.726
Yayın giderleri	82.889	192.348
Toplam	275.192	428.436

Demirbaş alım giderleri

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait demirbaş alım giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Bilgi işlem yazılım yatırım giderleri	427.767	197.028
Bilgi işlem donanım yatırım giderleri	7.871	13.863
Diğer demirbaş alım giderleri	58.234	27.249
Toplam	493.872	238.140

19 - EĞİTİM HİZMETİ GİDERLERİ

Eğitim giderleri kalemi, sektörün gündemindeki güncel konularda yerli ve yabancı uzmanların, üst düzey bankacı ve bürokratların, üniversite öğretim üyelerinin konuşmacı olarak katılımıyla eğitim merkezi salonlarında düzenlenen seminerleri, otel ve bankalara ait salonların kullanımıyla düzenlenen geniş katılımlı panel ve konferansları ve banka şubelerinin yoğun olduğu illerde düzenlenen bölgesel eğitim faaliyetlerini kapsamaktadır.

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait eğitim hizmeti giderleri kalemi aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
BES giderleri (*)	521.230	196.288
Toplantı Giderleri	3.688	-
Bedelsiz seminer, konferans, toplantı giderleri	-	19.913
Toplam	524.918	216.201

- (*) Bankacılık eğitim sitesinin ("BES") internet üzerinden çağrı merkezi gibi hizmetlerin karşılanabilmesi, mevcut altyapının geliştirilmesi ve yeni eğitim modüllerinin hazırlanarak sisteme eklenmesi gibi ek harcamalardan oluşmaktadır.

20 - KURUMSAL İLETİŞİM GİDERLERİ

Kurumsal iletişim giderleri kalemi, bankacılık sektörünün yurt içinde ve dışında düzenlenecek eğitim ve tanıtım faaliyetleri ile ilgili harcamaları kapsamaktadır.

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kurumsal iletişim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Türkiye tanıtım harcamaları (*)	4.474.835	-
IMF Toplantı Giderleri	3.444.561	-
Üyelik aidatları (**)	2.046.590	1.892.243
Kamu kurum ve kuruluş işbirliği giderleri (***)	2.011.343	102.368
Yabancı kuruluş toplantı ve proje giderleri (****)	839.680	29.795
Kamuoyu iletişim giderleri	474.736	-
Sektör algı yönetimi proje gideri (*****)	433.028	3.297.370
Sponsorluk ve yardım giderleri	241.481	204.240
Tanıtım ve bilgilendirme toplantı giderleri	74.795	20.762
Toplam	14.041.049	5.920.861

- (*) Yurtdışında ikamet eden vatandaşlar nezdinde YUVAM Hesaplarına ilişkin farkındalığın artırılması ve uygulamaya ilişkin bilgi verilmesi amacıyla yapılacak iletişim çalışmaları için çalışmaları sürdüren tanıtım firmasına yapılan 3.901.252 TL TL, Halkbank A.Ş aleyhine ABD’ de Yüksek Mahkeme nezdinde görülmekte olan davada, ABD Hukuku, uluslararası hukuk ve ilgili devlet yasaları çerçevesinde bir yabancı devletin ABD’de, cezai kovuşturmayla uğratılmasının mümkün olmadığı yönünde ABD Hukukunda “mahkeme dostu bağımsız görüş” olarak tanımlanan bir bağımsız görüş sahibi (Amicus Curiae) beyanının, ABD’de bu konuda hizmet veren bağımsız bir avukatlık bürosuna yetki verilerek suretiyle ABD Yüksek Mahkemesi’ne ibraz edilmesi adına yetkilendirilen ABD’deki bağımsız avukatlık bürosuna yapılan 573.582 TL’de ödemeden oluşmaktadır.
- (**) Üyelik aidatları kalemi Birlik’in üyesi olduğu Avrupa Bankacılık Federasyonu (“EBF”), Uluslararası Finans Enstitüsü (“İIF”), ve İktisadi Kalkınma Vakfı (“İKV”), Milletlerarası Ticaret Odası (“MTO”), Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (“DEİK”) gibi kurumların üyelik aidatları ile ilgili giderlerden oluşmaktadır.
- (***) Kamu kurum ve kuruluşları ile işbirliği çerçevesinde düzenlenen toplantılara katılan kamu çalışanları ulaşım ve konaklama giderleri bu hesapta izlenmektedir. Gelir İdaresi Başkanlığı, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, Danıştay ve Mali Suçları Araştırma Kurumu ile yaptıkları işbirlikleri nedeniyle oluşan 2.011.343 TL (31 Mart 2022: 102.368 TL) tutarında bakiye bu kalem altında yer almaktadır.
- (****) Azerbaycan ve Kuzey Kıbrıs bankacılarının katılımıyla o ülkelerde veya İstanbul’da düzenlenen eğitim/konferanslara ilişkin organizasyon giderlerini ifade etmektedir.
- (*****) Kişisel Verileri Koruma Kurumu tarafından İstanbulda 25-28 Ekim 2022 tarihinde düzenlenen 44. Küresel Mahremiyet Asamblesi sponsorluk bedelidir.

21 - ÖZEL PROJE GİDERLERİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait özel tanıtım ve proje giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 31 Mart 2022
Vezne merkezi gideri	1.949.269	1.019.234
Müşteri Şikayet Merkezi-Hakem heyeti giderleri (*)	1.443.364	670.259
Diğer proje giderleri	1.074.075	744.003
Araştırma proje giderleri	1.001.155	1.011.082
Kalite çalışmaları giderleri (**)	236.976	212.698
Toplam	5.704.839	3.657.276

- (*) Üye bankalar ile müşterileri arasındaki sorunları çözmek için TBB bünyesinde kurulan “Hakem Heyeti” faaliyetlerine ilişkin giderlerden oluşmaktadır.
- (**) Birlik’te yürütülen kalite çalışmaları çerçevesinde yapılan harcamalardan oluşmaktadır.

22 - BİRİKMİŞ GELİRLER

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan 31.794.630 TL tutarındaki “Birikmiş gelirler” kalemi, Birlik’in 2021 - 2022 dönemi bütçe uygulaması sonunda gerçekleşen gelir fazlasını ifade etmektedir. (31 Mart 2022: 33.256.860 TL).

23 - BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır.

24 - AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

ŞİLE TAŞINMAZLARINA İLİŞKİN DAVALAR:

A) Tazminat Davası:

Türkiye Bankalar Birliği, bankacılık okulu kurmak üzere 30 Temmuz 1991 tarihinde İstanbul Şile Balıbey Mah. Merkez Adası Mevkii 13 pafta 35 ada 1. 2 ve 4 no.lu toplam üç adet taşınmazı 3.794 TL'ye satın almıştır. Şile Belediyesi tarafından 1999 yılında şüylendirme çalışması yapılmış, bu şüylendirmede söz konusu üç adet parsel, yeni 552 ada 1 parsel ve 555 ada 1 parsel olarak Tapuda tescil edilmiştir. İmar Kanunu'nun 18. maddesinin belediyelere verdiği şüylendirmeye tabi tutulan arazilerin şüylendirmeden önceki yüzölçümlerinin yüzde kırkına kadarlık kısmını yol, meydan, yeşil saha vb. olarak özel mülkiyet dışına çıkarma yetkisi kullanılarak şüylendirmeden önce toplam 40.313 m2 olan arazinin yüzölçümü, şüylendirmeden sonra 27.881 m2 olarak belirlenmiştir.

Birlik tarafından, maliki bulunduğu ve Tapu'da İstanbul İli, Şile İlçesi, Balıbey Mahallesi, Merkez Adası Mevkii'nde kayıtlı taşınmazları satın alma tarihinden sonra orman vasfının mahkeme kararı ile tespit edilmesi nedeniyle uğradığı tüm zararların faiz dahil tazmini için talepte bulunmak üzere, 23 Aralık 2015 tarihinde Şile Asliye Hukuk Mahkemesi'nde 2015/355 E.sayı dosya ile Devlet tüzel kişiliği aleyhine tazminat davası açılmıştır.

Bu dava, 3 Ekim 2018 tarihinde temyiz yolu açık olmak üzere Birlik (Davacı) lehine sonuçlanmıştır. Birliğimizin maliki bulunduğu Şile'deki taşınmazların, satın alma tarihinden sonra orman vasfının mahkeme kararı ile tespit edilmesi nedeniyle uğradığımız tüm zararların faiz dahil tazmini için Şile Asliye Hukuk Mahkemesi'nde Devlet tüzel kişiliği aleyhine açılan tazminat davasında, İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi (“BAM”) 37. Hukuk Dairesi tarafından, taşınmazların bilirkişi raporlarında tespit olunan değerleri üzerinden hesaplanan zarar tutarı toplam 15.319.594 TL' nin (15.197.094 TL+ 122.500 TL) , dava tarihinden itibaren işleyecek faizi ile birlikte davalı Hazine' den alınarak Birliğimize verilmesine, dava konusu bu taşınmazların orman vasfı ile Hazine adına tesciline dair karar vermiştir.

İstanbul BAM 37. Hukuk Dairesi'nin verdiği bu Karar için davalı Hazine tarafından Yargıtay' a karar düzeltme başvurusu yapılmış, Yargıtay 5. Hukuk Dairesi tarafından davalı Hazine' nin karar düzeltme talebi, cevap dilekçelerimizde savunulduğu üzere "Bölge Adliye Mahkemelerinin faaliyete geçtiği 20 Temmuz 2016 tarihinden sonra verilen kararlar için 6100 sayılı Kanunu'nda istinaf ve temyiz dışında başkaca olağan bir kanun yolu öngörülmemiştir.

24 - AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

Bu nedenle, Bölge Adliye Mahkemelerinin denetiminden geçen karara karşı karar düzeltme yolu kapalıdır gerekçesi ile reddedilmiştir.

Birlik adına avukatları tarafından tazminat davasına dair Mahkeme kararının kesinleşme şerhi alınarak 17 Nisan 2023 tarihinde, Mahkeme kararında belirtilen tazminat tutarının faiziyle birlikte 30 gün içinde Birliğimize ödenmesi için Maliye Hazinesi' ne izafeten İstanbul Milli Emlak Müdürlüğü' ne başvuruda bulunulmuş (evrak, Üsküdar Emlak Md.'ne havale edilmiştir), ödeme tarihine kadar işleyecek yasal faiziyle beraber 25.698.255,71 TL' nin ödenmesi talep edilmiştir.

25 Nisan 2023 tarihinde Şile Belediyesi' ne de müracaat edilerek, bahse konu kesinleşmiş Mahkeme kararı uyarınca, Tapu kaydında orman vasfı ile Hazine adına tesciline karar verilen taşınmazlara dair Belediye nezdinde mevcut olan Birlik' in emlak vergisi kaydının iptal edilmesi ile kaydın devlet ormanı olarak Hazine adına açılması ve vergi kaydının iptal edildiğine dair yazının Birliğimize verilmesi, talep edilmiştir.

Eş zamanlı olarak Şile Asliye Hukuk Mahkemesi' ne de dilekçe verilerek, anılan Mahkeme' nin kesinleşmiş olan ve tapu iptali ile tescil hususlarını da içeren kararının bir örneğinin tescile esas olmak üzere, İcra ve İflas Kanunu' nun 28.maddesi hükmü gereğince Şile Tapu Sicil Md.' ne gönderilmesi talep edilmiştir.

27 Nisan 2023 tarihinde, Birliğimiz adına avukatımız tarafından Maliye Hazinesi' ne izafeten İstanbul Milli Emlak Müdürlüğü' ne başvuruda bulunulmuş (evrak, Üsküdar Emlak Md.'ne havale edilmiştir) ve kesinleşmiş Mahkeme kararı gereğince Tapuda Birliğimiz üzerindeki mülkiyet kaydının iptali ile Hazine adına zorunluluk olan mülkiyet tescili için Şile Tapu Sicil Md. nezdinde Hazine'yi temsilen işlem yapılması için talepte bulunulmuş, bu başvuruda geçmişe yönelik fazladan ödenmiş emlak vergilerini geri talep etme haklarımızın saklı tutulduğu beyan edilmiştir.

B) Vergi Davası:

Yukarıda açıklanan tazminat davasında, taşınmazlara ilişkin olarak Birliğimizce dava tarihine kadar ödenmiş olan 362.748 TL tutarındaki ödenmiş emlak vergilerinin Hazine'den tahsili talebimizin, halen mülkiyetin TBB'de bulunması ve vergilendirme sisteminin mülkiyet esasına göre olması nedeniyle reddine karar verilmiş olması nedeniyle, Birliğimizce ödenen ve halen de ödenmeye devam edilen emlak vergilerinin tahakkuku işleminin iptali ve en son ödenmiş olan emlak vergisi bedelinin iadesine ilişkin olarak da, İstanbul 7.Vergi Mahkemesi nezdinde 2020/1616 E.sayılı dosya ile 30 Haziran 2020 tarihinde dava açılmıştır.

Türkiye Bankalar Birliği adına Tapu kaydına güvenilerek satın alınan ancak sonrasında "Orman Vafında " olduğu kesinleşmiş mahkeme kararlarıyla belirlenmiş olan taşınmazlarda sadece kaydi malik olması dışında hiçbir hak ve tasarruf yetkisi bulunmayan Birlik (TBB) üzerinde kayden gözüken mülkiyetin, Hazine adına kaydedilmesi ile ilgili çabaların sonuçsuz kalması nedeniyle, sadece kaydi sahiplik nedeniyle Şile Belediye Başkanlığı nezdinde oluşturulan emlak vergisi mükelleflığının , arazinin orman vasfı nedeniyle devletin hüküm ve tasarrufunda bulunan yerlerden olması ve 1319 sayılı Emlak Vergisi Kanunu' nun 14/a maddesi gereğince vergiden istisna tutulması nedeniyle; TBB' nin Emlak mükelleflığının iptaline, bu mükellefiyet kapsamında bundan sonra oluşturulacak vergi tahakkuklarının iptaline , arazinin vafına ve niteliğine aykırı olarak Şile Belediyesi' ne müteaddit kereler müracaat yapılmış olmasına rağmen

cevap verilmeyerek ısrarlı şekilde haksız tahsilat yapılmasına neden olunan ve bu meyanda 2020 yılı 1. Taksit tutarı olarak ödenmiş bulunan 44.180 TL. emlak vergisinin, ödeme tarihinden geçerli yasal faiz ile TBB' ne iadesine karar verilmesini ,masraf ve vekil ücretinin de karşı tarafa yükletilmesi talebini muhtevi olarak açılan bu davada İstanbul 7.Vergi Mahkemesi , 26 Mart 2021 tarih ve 2020/ 1616 E. ve 2021/617 K. sayılı ilamı ile davanın reddine karar vermiştir.

Bu karara karşı istinaf başvurusu yapılmış ancak İstanbul Bölge İdare Mahkemesi Beşinci Vergi Dairesi 15 Eylül 2021 tarih ve 2021/5670 E. ve 2021/6625 K. sayılı kararı ile istinaf başvurusunun reddine karar vermiştir. İstanbul Bölge İdare Mahkemesi' nin bu kararı kesin mahiyettedir. Dava sonuçlanmıştır.

Ancak, tazminat davasında verilmiş olan Mahkeme Kararının kesinleşmesini müteakip, yukarıda (A) bendinde açıklandığı üzere; 25 Nisan 2023 tarihinde Şile Belediyesi' ne müracaat edilerek, bahse konu Mahkeme kararı uyarınca, Tapu kaydında orman vasfı ile Hazine adına tesciline karar verilmiş olan taşınmazlara dair Birlik' in emlak vergisi kaydının iptal edilmesi ve kaydın devlet ormanı olarak Hazine adına açılması, kaydın iptal edildiğine dair yazının Birliğimize hitaben verilmesi talep edilmiştir.

Eş zamanlı olarak Şile Asliye Hukuk Mahkemesi' ne de dilekçe verilerek, anılan Mahkeme' nin kesinleşmiş olan tapu iptali ile tescil hususlarını da içeren kararının bir örneğinin tescile esas olmak üzere, İcra ve İflas Kanunu' nun 28.maddesi hükmü gereğince Şile Tapu Sicil Md.' ne gönderilmesi talep edilmiştir.

27 Nisan 2023 tarihinde, Birliğimiz adına avukatımız tarafından Maliye Hazinesi' ne izafeten İstanbul Milli Emlak Müdürlüğü' ne başvuruda bulunulmuş (evrak, Üsküdar Emlak Md.'ne havale edilmiştir) ve kesinleşmiş Mahkeme kararı gereğince Tapuda Birliğimiz üzerindeki mülkiyet kaydının iptali ile Hazine adına zorunluluk olan mülkiyet tescili için Şile Tapu Sicil Md. nezdinde Hazine'yi temsilen işlem yapılması için talepte bulunulmuş, bu başvuruda geçmişe yönelik fazladan ödenmiş emlak vergilerini geri talep etme haklarımızın saklı tutulduğu beyan edilmiştir.

Gelinen aşamada; Birliğimizce ödenen vergi tutarlarının, Maliye Hazinesi' nden veya tahsilatı yapan Şile Belediyesi' nden, idari yargı veya genel yargıda açılacak yeni bir dava yoluyla tahsili için hukuki girişimde bulunulup, bulunulmayacağı hususunda Vergi Hukuku Danışmanımız çalışmalarına devam etmektedir. Danışmanımızın değerlendirmesine göre bu konuda yeni bir dava açılıp, açılmayacağı konusu netlik kazanacaktır.

25- BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

EFT-EMK hesap devri hakkında

Yönetim Kurulu'muzun 30 Mart 2023 tarih ve 33 sayılı kararı kapsamında; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) 27 Mart 2023 tarihinde ilettiği devir talep yazısına istinaden finansman işlemleri Birliğimizce yürütülmekte olan EFT-EMKT Sistemi Özel İletişim Ağının devredilmesi görüşülmüştür.

Yapılan görüşmelerde, Birliğimiz uhdesinde bulunan donanım ve yazılımların TCMB'ye devredilmesine, sisteme üye olan bankalardan, Türkiye Katılım Bankalar Birliği (TKBB) ve PTT A.Ş'den tahsil edilen üyelik ücretlerinden oluşan EFT-EMKT fonunda birikin tutarların, AFAD'a bağışlanmasına karar verilmiştir.

Bu kapsamda TKBB ve PTT A.Ş.den değerlendirmeleri talep edilmiş ve alınan olumlu görüşe istinaden biriken tutar 1.968.151,68 ABD Doları 3 Mayıs 2023 tarihinde AFAD hesabına bağış olarak gönderilmiştir. Kalan 116.904,44 TL ise devir işlemlerinin sona erme sürecine kadar yapılacak harcamalar için kullanılacak olup bu harcamalar sonrası kalan TL tutar da devir işlemlerinin sona ermesi ile birlikte AFAD'a bağış olarak gönderilecektir.

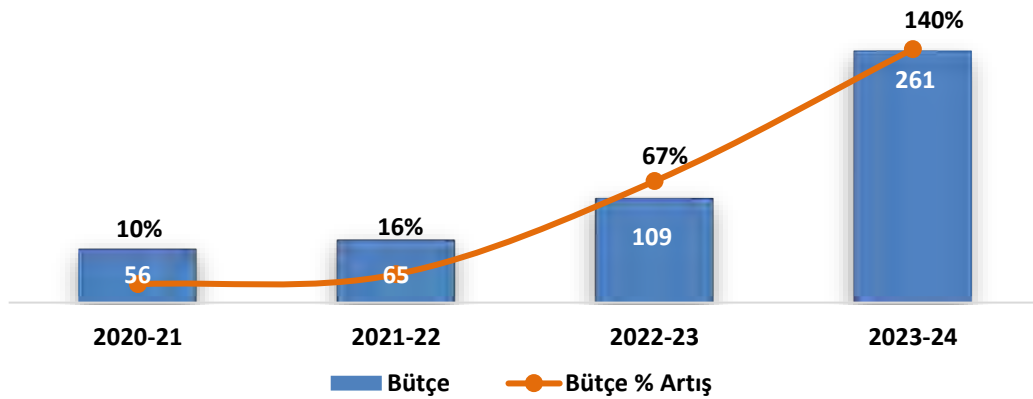
3. Türkiye Bankalar Birliği 2023-2024 Bütçe Tasarısı

Birliğin 2023-2024 yılı bütçesi, "Muhasebe Prensipleri ve Bütçe Yönetmeliği" ekinde yer alan Hesap Planı ve Bütçe Gelir - Gider Tablosuna uygun olarak, yıllık stratejik faaliyet planında öngörülen faaliyetleri kapsayacak şekilde hazırlanmıştır.

Ana stratejileri her yıl gözden geçirilmekte, ana stratejilere uygun olarak faaliyetlerimiz oluşturulmakta ve bütçelenmektedir. Hedef gerçekleştirmeleri ve bütçe performansı aylık olarak izlenmektedir.

Gelecek dönem bütçe rakamları ve son üç yıl ile karşılaştırılması grafik olarak aşağıda belirtilmiştir.

Gider Bütçesi (Milyon TL)

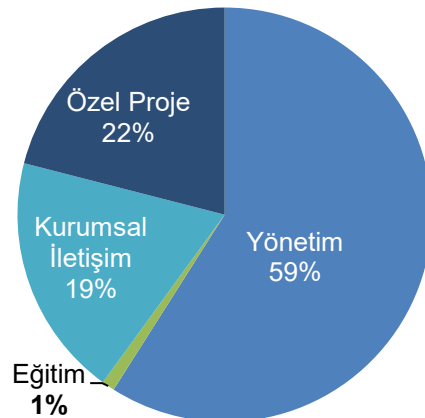


A. 2023 - 2024 Bütçesi Giderleri

Birlik bütçesi, Yönetim Giderleri, Eğitim Hizmetleri Giderleri, Kurumsal İletişim Giderleri ve Özel Proje Giderleri ana kalemlerinden oluşmaktadır.

Giderler (Milyon TL)	2023-24 Bütçesi
1-Yönetim Giderleri	154
2-Kurumsal İletişim Giderleri	49
3-Özel Proje Giderleri	56
4-Eğitim Hizmeti Giderleri	2
Toplam	261

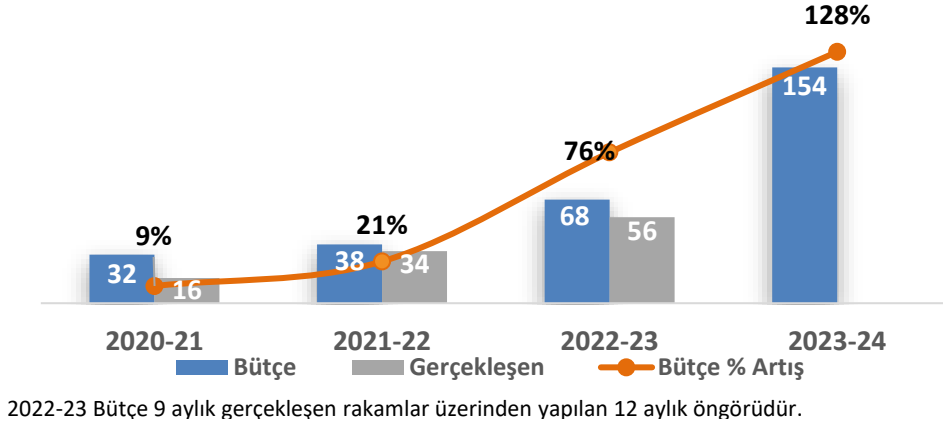
2023-2024 Dönemi Gider Bütçesi



1-Yönetim Giderleri

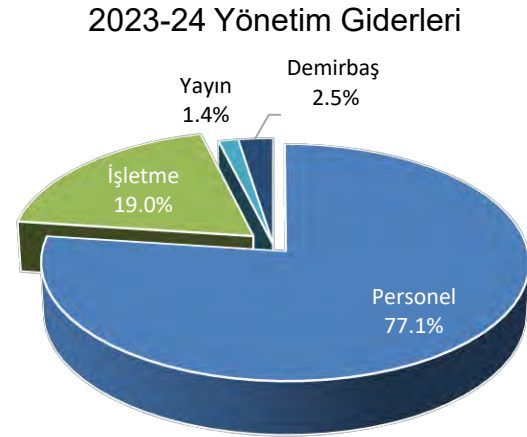
Birliğin Yönetim Giderleri 2023-2024 bütçe rakamları, geçmiş 2 yılın ve içinde bulunduğumuz bütçe döneminin 9 aylık bütçe ve gerçekleşme rakamları dikkate alınarak hazırlanmış olup aşağıdaki grafikte gösterilmektedir.

Yönetim Giderleri (Milyon TL)



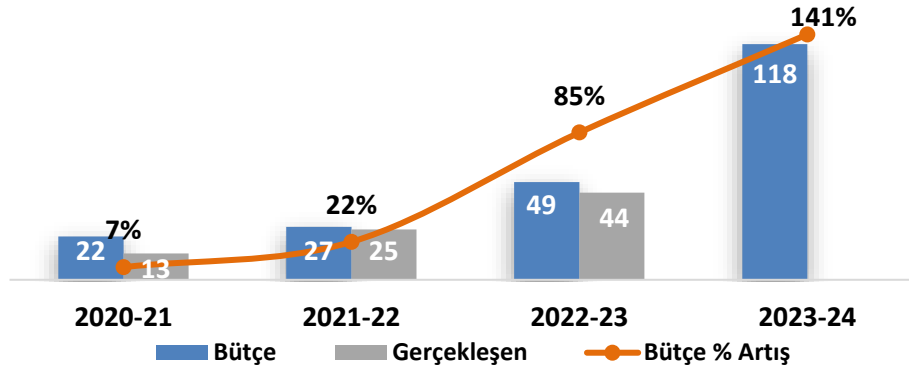
Yönetim Giderleri, Personel Giderleri, İşletme Giderleri, Yayın Giderleri ve Demirbaş Alım Giderleri alt kalemlerinden oluşmaktadır.

1. Yönetim Giderleri (Milyon TL)	2023-24 Bütçesi
1.1. Personel Giderleri	119
1.2. İşletme Giderleri	29
1.3. Yayın Giderleri	2
1.4. Demirbaş Alım Gideri	4
Toplam	154



1.1. Personel Giderleri, 2023-2024 bütçe rakamları, geçmiş 2 yılın ve içinde bulunduğumuz bütçe döneminin 9 aylık bütçe ve gerçekleşme rakamları dikkate alınarak hazırlanmış olup aşağıdaki grafikte gösterilmektedir.

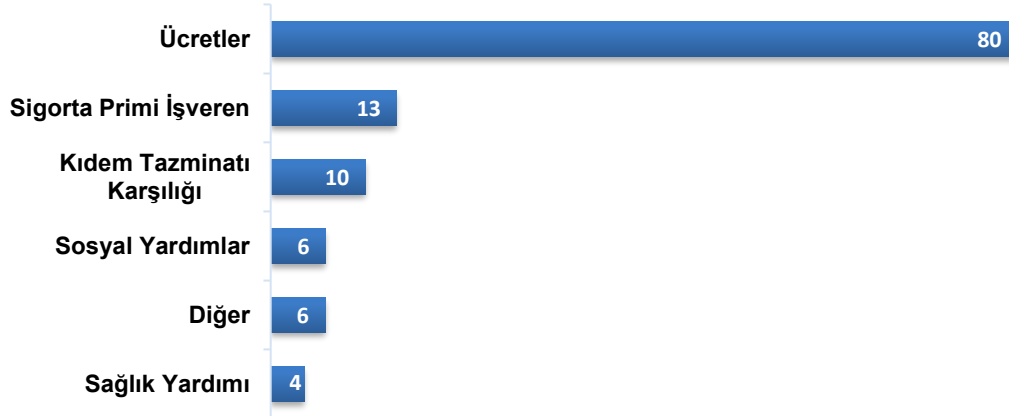
Personel Giderleri (Milyon TL)



2022-23 Bütçe 9 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür.

Personel Giderleri'nin Bütçe kalemi altında personelin ücretleri, vergiler, sosyal yardım ve tazminatlar, kıdem tazminatları karşılığı giderleri yer almaktadır.

2023-2024 Personel Giderleri (Milyon TL)



Personel Giderleri Bütçesi hesaplamaların da Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ve Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi personeli hariç olarak dikkate alınmıştır.

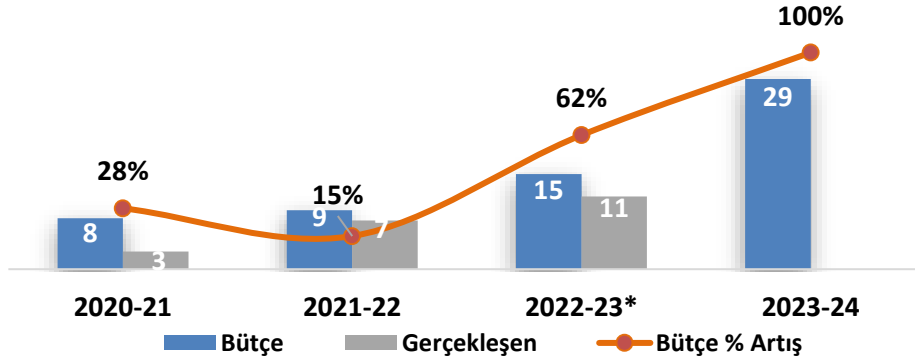
Çalışan Personel	Kapsam Dışı		Kapsam İçi		Toplam
	Mali Dönem	Kadın	Erkek	Kadın	
2018-19	13	14	13	11	51
2019-20	15	14	11	11	51
2020-21	14	16	11	11	52
2021-22	16	14	10	13	53
2022-23	19	15	11	9	54

- Risk Merkezi ve Eğitim Merkezi faaliyetlerindeki kadroların personel giderleri İktisadi İşletmelerin kendi bütçelerinde yer almaktadır.
- Kapsam içi personelin ücretleri Toplu İş Sözleşmesi kapsamında hesaplanmaktadır.

1.2. İşletme Giderleri içerisinde Akmerkez ofisinin işletme giderleri yer almakta olup, hesaplamalarda bir önceki yıl giderleri ve faaliyetlerde öngörülen gelişmeler dikkate alınmıştır.

Bu kalem altında ayrıca temsil giderleri, seyahat giderleri ile Birliğin vergi ve bağımsız denetimi, bilgi sistemlerinin güvenliği ve denetimi, bordrolama hizmeti, insan kaynakları sistemlerine ilişkin dışardan alınan hizmetleri kapsayan destek hizmet giderleri yer almaktadır.

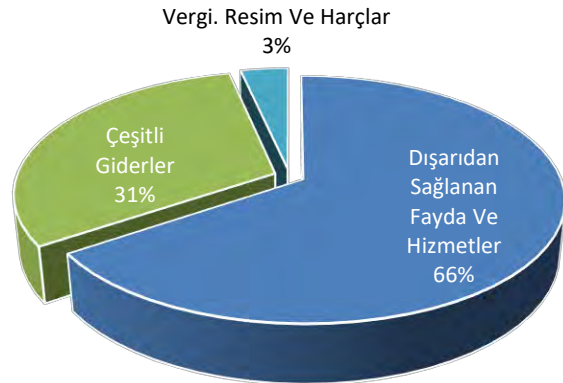
İşletme Giderleri (Milyon TL)



2022-23 dönemi 9 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür.

1.2 İşletme Giderleri (Milyon TL)	2023-24 Bütçesi
Dışarıdan Sağlanan Fayda Ve Hizmetler	19
Çeşitli Giderler	9
Vergi. Resim Ve Harçlar	1
Toplam	29

2023-24 İşletme Giderleri



1.3. Yayın Giderleri kalemi, Birliğimiz tarafından yılda dört kez yayınlanan “Bankacılar Dergisi” ile ekonomi, finans ve bankacılık alanında Birliğimiz tarafından basımı yapılan kitaplara ilişkin hakemlik, telif ve basım giderlerini içermektedir.

1.3 Yayın Giderleri (TL)	2023-24 Bütçesi
Yayın Giderleri	1.142.000
Dergi Giderleri	580.000
Çeviri Ve Deşifre Gideri	476.000
Toplam	2.198.000

1.4. Demirbaş Alım Giderleri, öngörülen donanım ve yazılım yatırım harcamaları ile cari harcamalardan oluşmaktadır. Birliğin ihtiyaçları ve iş planları doğrultusunda bilgi sistemlerinin etkin olarak kullanılmasını destekleyecek şekilde planlanan alımlar ile mevcut bilgi sistemleri altyapısının güncel tutulması için gerekli donanım ve yazılımlara ilişkin harcamalar bu kalem altında yer almaktadır. Bu kalemde Akmerkez ofisinin demirbaş eksiklerinin giderilmesi veya mevcutların yenilenmesine ilişkin harcamalar da yer almaktadır.

1.4 Demirbaş Alım Gideri (TL)	2023-24 Bütçesi
Bilgi İşlem Donanım Yatırım Gideri	2.100.000
Bilgi İşlem Yazılım Yatırım Gideri	1.290.000
Diğer Demirbaş Alım Gideri	480.000
Toplam	3.870.000

2. EĞİTİM HİZMETLERİ GİDERLERİ

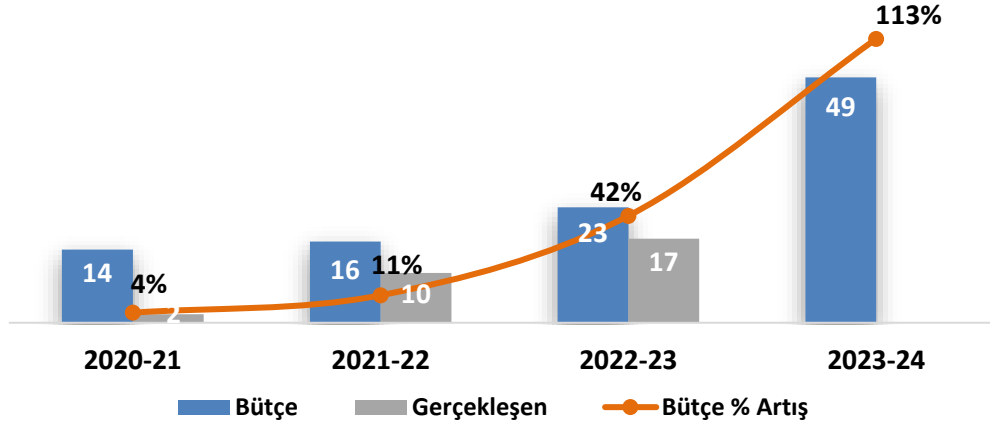
Eğitim Hizmetleri alt kaleminde, sektörün gündemindeki güncel konularda uzmanların, bankacıların ve bürokratların, akademisyenlerin konuşmacı olarak katılımıyla otellerin veya üyelerin salonları kullanılarak veya çevrimiçi, katkı payı alarak veya ücretsiz olarak düzenlemekte olduğumuz **seminer ve konferanslara** ilişkin harcamalar ile Finas ve Bankacılık Eğitim Sitesi'nin sunucu barındırma ve yardım masası hizmetleri ile eğitim geliştirme harcamalar gösterilmektedir.

2. Eğitim Hizmeti Giderleri (TL)	2023-24 Bütçesi
Bedelsiz Seminer/Konferans/Toplantı Giderleri	500.000
Bankacılık Eğitim Sitesi Giderleri	2.000.000
Toplam	2.500.000

3. KURUMSAL İLETİŞİM GİDERLERİ

Bu kalem altında, bankacılık sektörünün yurt içinde ve dışında düzenlenecek organizasyonlar, tanıtımına yönelik harcamalar ile kamu kurumları ile yapılan **Tanıtım ve Bilgilendirme Toplantı Giderleri** ile **Kamu Kurum ve Kuruluşları ile İşbirliği** alt kalemleri yer almaktadır. 2023-2024 faaliyet döneminde güncel hukuki sorunlara ilişkin olarak Yargıtay üyeleri ile banka hukukçularının katılımıyla yapılacak konferans, İstanbul dışında düzenlenecek Yönetim Kurulu toplantıları, üniversite ziyaretleri, kamu kurum ve kuruluşlarına “kurum içi” eğitim desteği sağlanması ve bu kurumların işbirliği ile bankacılara yönelik bilgilendirme toplantıları düzenlenmesi, ilgili kamu kurumlarıyla işbirliği, Çalışma Grubu Başkanlarına her yıl düzenlenen yemek bu alt kalem içinde yer almaktadır.

Kurumsal İletişim Giderleri (Milyon TL)



2022-23 Bütçe 9 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür.

Kurumsal İletişim Giderleri ana kaleminin altında yer alan **Uluslararası Kurum ve Kuruluşlar ile İşbirliği Gideri** kaleminde, Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF), Dünya Bankası gibi yabancı kuruluşlar ile İstanbul'da düzenleyeceği konferanslar, Birliğin üyesi olduğu **Türk Devletleri Banka Birlikleri Konseyi** çalışmaları çerçevesinde üye ülkelerin bankacılarına ve diğer bölge ülkeleri bankacılarına yönelik Türkiye'de düzenlenecek eğitim faaliyetleri veya eğitmen gönderilerek düzenlenecek eğitim faaliyetleri, IMF-Dünya Bankası yıllık toplantıları nedeniyle düzenlenecek resepsiyona ilişkin yapılacak harcamalar yer almaktadır.

2023-24 Bütçesi Kurumsal İletişim Giderleri'nin Dağılımı (Milyon TL)



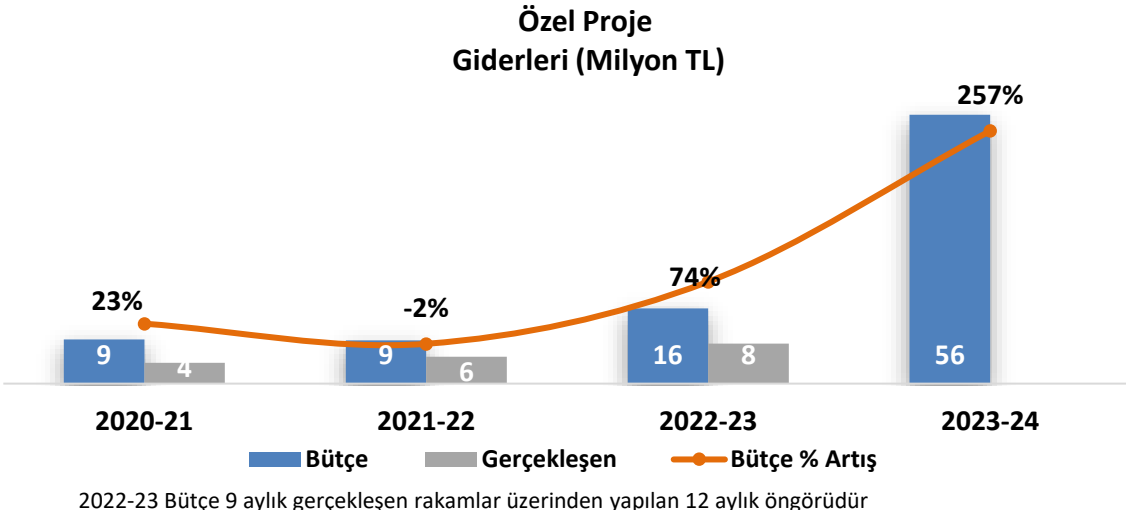
Kamuoyu İletişim Giderleri kalemi altında kurumsal iletişim çalışmalarına ilişkin iletişim danışmanlığı, medya takip hizmeti, basınla ilişkiler ve bu kapsamda düzenlenecek olan faaliyetler, sosyal medya iletişimi ile tanıtım materyali tasarım ve üretimine ilişkin harcamalar yer almaktadır.

Birliğin, Avrupa Bankacılık Federasyonu (FBE), Asya Bankalar Birliği, Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF), gibi üye olduğu yabancı kuruluşlar ile İKV, MTO, Kalder, DEİK ve İSTAC gibi yurt içi kuruluşların aidatlarına ilişkin giderleri kapsayan **Üyelik Aidatı Giderleri** ile faaliyet dönemi içinde çeşitli kurum ve kuruluşlardan gelebilecek sponsorluk taleplerine ilişkin olarak ayrılan **Sponsorluk ve Yardım Gideri** de Kurumsal İletişim Giderleri ana kalemi altında yer almaktadır.

Kurumsal İletişim Giderleri ana kaleminin altında yer alan **Sektör Algı Yönetimi Projesi Gideri** kaleminde, Bankacılık sektörünün uluslararası platformda başta yatırımcılar olmak üzere tanıtımı ve daha iyi anlatılması amacıyla **“Türkiye Tanıtım Etkinliği Gideri”** yer almaktadır.

4. ÖZEL PROJE GİDERLERİ

Özel Proje Giderleri faaliyet döneminde belirlenen **“Finasal Okuryazarlık”, “Üniversite ile Sektör İşbirliği Projesi”** ile **“Bireysel ve Ticari Müşteri Ücret Komisyon İlan Formatı”** projelerine ait giderleri içermektedir. Ayrıca finansal okur yazarlık projesi ile eğitim ürün ve hizmetlerin (v-eğitimler, m-eğitimler, kısa videolar, e-eğitim platformu, uygulamalar vs.) içeriği hazırlanması, çocuklar için finansal okuryazarlık yarışması düzenlenmesi ve yarışmanın Avrupa finaline katılım sağlanmasına ilişkin giderler ile Mesleki Gelişim Bölümü tarafından başlatılan **“Gençlerin Bankacılık Sektörüne Kazandırılması ve Tutundurulması”** projesinde yapılacak faaliyetler ile olası İstanbul depremine yönelik iş sürekliliğini sağlamak, eğitim çalışmaları yapmak ve bankaların koordinasyonu amacıyla oluşturulan çalışma grubu tarafından planlanacak faaliyetlere ilişkin harcamalar bu kalem altında yer almaktadır.



Araştırma Proje Giderleri kalemi altında bankacılık sektörünü bilgilendirmek ve sektörün gelişmesine katkı sağlamak amacıyla, üniversitelere/akademisyenlere/ danışmanlık şirketlerine vb., ekonomi, bankacılık ve finans konularında Birlik adına yaptırılacak araştırma çalışmaları ile sektörün hak ve menfaatlerini gözeterek büyümesi ve sağlıklı çalışmasına katkıda bulunmak amacıyla alınacak danışmanlık hizmetleri ile yaptırılacak teknik projeler bütçelenmiştir.

Anadolu yakasındaki Vezne Merkezi'nin mevcut binasının Eylül 2023 tarihine kadar ödenecek kira ve işletme giderlerinin yanı sıra, Merkezin yeni binaya taşınması için

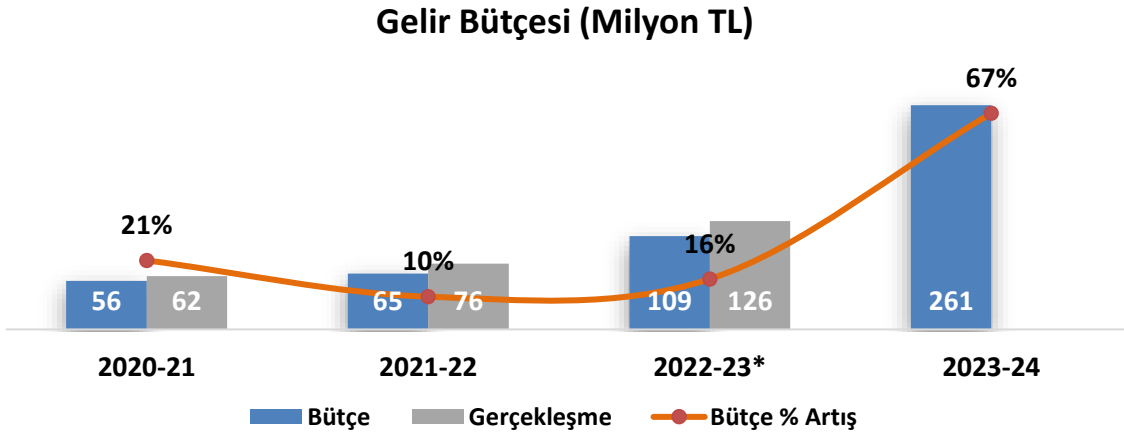
gerekecek kira, işletme giderleri ve tadilat giderleri bu kalem altında bütçelenmiştir. Ayrıca müşteri hakem heyeti hizmetlerine ilişkin giderler, Birlik bünyesinde yürütülen toplam kalite yönetimi çalışmasına ilişkin proje giderleri de bu ana kalem altında yer almaktadır.

4. Özel Proje Giderleri (TL)	2023-24 Bütçesi	Yüzde Dağılımı
Proje Giderleri	4.750.000	8%
Araştırma Proje Giderleri	6.900.000	12%
Diğer Proje Giderleri	6.301.000	11%
Vezne Merkezi Giderleri	30.470.000	54%
Müşteri Hakem Heyeti Giderleri	6.910.960	12%
Toplam Kalite Yönetimi Proje Çalışmaları Giderleri	700.000	1%
Toplam	56.031.960	100%

Müşteri Hakem Heyeti'ne ilişkin Tebliğ değişiklikleri sonucu Birliğimiz nezdinde yürütülen Müşteri Hakem Heyeti faaliyetlerine ilişkin Hakem Heyeti üyeleri ücret giderleri, çağrı merkezi hizmet gideri, bilgi sistemleri ve tanıtım giderleri gibi ilgili tüm giderlerin **Müşteri Hakem Heyeti Gideri** altında yer almaktadır.

B. 2023 – 2024 Bütçesi Gelirleri

Gider Payları ve Aidatlar, bir önceki yıldan devreden gelir fazlası ile sair gelirler (Faiz gelirleri)'nden oluşmaktadır.



2022-23 Bütçe 9 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

GELİRLER	2023-24 Bütçesi	Yüzde Dağılımı
Yıllık aidat ve masraf iştirak payları	202.906.110	78%
Bir önceki yıldan devreden gelir fazlası	43.000.000	16%
Sair gelirler	15.000.000	6%
Toplam	260.906.110	100%

*Bir önceki dönem öngörülmüş olan giderlerin çeşitli nedenlerle gerçekleşmemesi veya öngörülenin altında gerçekleşmesi yanında Birliğimize tahsis edilen kaynakların yönetilmesi sonucunda elde edilen gelirlerden oluşmuştur.

C. Bütçe Karşılaştırma (Özet, TL)

Gider Bütçesi	2020-21 Bütçesi	+/- %	2021-22 Bütçesi	+/- %	2022-23 Bütçesi	+/- %	2023-24 Bütçesi
Yönetim Giderleri	31.606.700	21%	38.301.450	76%	67.582.990	128%	153.753.650
Eğitim Hizmeti Giderleri	1.000.000	68%	1.675.000	52%	2.550.000	-2%	2.500.000
Kurumsal İletişim Giderleri	14.488.000	11%	16.065.400	42%	22.873.050	113%	48.620.500
Özel Proje Giderleri	9.170.020	-2%	9.022.028	74%	15.687.721	257%	56.031.960
Toplam	56.264.720	16%	65.063.878	67%	108.693.761	140%	260.906.110

Gelir Bütçesi	2020-21 Bütçesi	+/- %	2021-22 Bütçesi	+/- %	2022-23 Bütçesi	+/- %	2023-24 Bütçesi
Yıllık Aidat Ve Masraf İştirak Payları	35.064.720	-5%	33.278.878	127%	75.393.761	169%	202.906.110
Bir Önceki Yıldan Devreden Gelir Fazlaları	20.000.000	45%	29.000.000	-9%	26.300.000	63%	43.000.000
Sair Gelirler	1.200.000	132%	2.785.000	151%	7.000.000	114%	15.000.000
Toplam	56.264.720	16%	65.063.878	67%	108.693.761	140%	260.906.110

**IV. Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin;
2021-2022 Bütçe Dönemi Sonuçları ve Tam Tasdik Raporu, 2021-
2022 Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporları, 2022-2023
Dönemi 31.03.2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu, 2023-2024
Dönemi Bütçe Tasarısı**

1. 30.06.2022 Tarihli Bilanço, Gelir Tablosu ve Tam Tasdik Raporu

30.06.2022 Tarihli Bilanço

AKTİF (VARLIKLAR)

I- Dönen Varlıklar **75.434.579,45**

Hazır Değerler	41.576.251,59
Ticari Alacaklar	29.420.365,19
Diğer Alacaklar	547.408,27
Gelecek Aylara Ait Gider ve Gelir Tahakkukları	340.210,89
Diğer Dönen Varlıklar	3.550.343,51

II- Duran Varlıklar **9.776.841,23**

Maddi Duran Varlıklar	15.658,61
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	9.610.923,78
Gelecek Yıllara Ait Gider ve Gelir Tahakkukları	150.258,84

Aktif (Varlıklar) Toplamı **85.211.420,68**

PASİF (KAYNAKLAR)

I - Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar **30.458.271,58**

Mali Borçlar	7.968,75
Ticari Borçlar	30.253.252,06
Diğer Borçlar (-)	394
Alınan Avanslar	0
Öd.Vergi ve Diğer Yükümlülükler	151.997,77
Borç ve Gider Karşılıkları	0
Gelecek Aylara Ait Gelir ve Gider Tahakkukları	44.659,00
Diğer Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	0

II - Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar **785.764,62**

Mali Borçlar	0
Ticari Borçlar	0
Borç ve Gider Karşılıkları	785.764,62
Gelecek Yıllara Ait Gelir ve Gider Tahakkukları	0

III - Özkaynaklar **53.967.384,48**

Ödenmiş Sermaye	5.000,00
Geçmiş Yıllar Karları	64.998.538,68
Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-9.407.992,52
Net Dönem Karı (Zararı)	-1.628.161,68

Pasif (Kaynaklar) Toplamı **85.211.420,68**

30.06.2022 Tarihli Gelir Tablosu

Brüt Satışlar	255.932.257,51
Satış İndirimleri (-)	-223.402,08
NET SATIŞLAR	255.708.855,43
Satışları Maliyeti (-)	-254.997.143,80
BRÜT SATIŞ KARI VEYA ZARARI	711.711,63
Faaliyet Giderleri (-)	-9.360.028,40
FAALİYET KARI VE ZARARI	-8.648.316,77
Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelir ve Karlar	7.454.378,46
Diğer Faaliyetlerden Olağan Gider ve Zararlar (-)	
Finansman Giderleri (-)	-813,53
OLAĞAN KAR VEYA ZARAR	-1.194.751,84
Olağan Dışı Gelir ve Karlar	169.329,69
Olağan Dışı Gider ve Zararlar (-)	-602.739,53
DÖNEM KARI VEYA ZARARI	-1.628.161,68
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	-1.628.161,68

YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK

TAM TASDİK RAPORU

YMM ŞİRKETİ VERGİ KİMLİK NUMARASI	9530010848
YMM ŞİRKETİ UNVANI	KPMG YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK ANONİM ŞİRKETİ
YMM T.C. KİMLİK NUMARASI	20222211978
YMM ADI-SOYADI	SELİM HAKAN GÜZELOĞLU
MÜKELLEF VERGİ KİMLİK NUMARASI	8790638904
MÜKELLEF ADI-SOYADI / UNVANI	TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ RİSK MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
İNCELEME DÖNEMİ / DÖNEMLERİ	07/2021 - 06/2022
RAPORUN SAYISI	2771-1149 / 2022-253 / 1. Versiyon

e-YMM Tasdik Raporlarında, Yeminli Mali Müşavirin elektronik imzası ve Gelir İdaresi Başkanlığının mührü birlikte bulunmaktadır. Başka kurum ve kuruluşlara ibraz edilecek e-YMM Tasdik Raporlarındaki hem elektronik imzanın hem de mührün doğruluğunun Kamu Sertifikasyon Merkezi <https://yazilim.kamusm.gov.tr/?q=/node/5> adresinde yer alan İmzager Programı indirilerek birlikte teyit edilmesi gerekmektedir.

Vergi Dairelerine elektronik ortamda gönderilen e-YMM Tasdik Raporlarındaki elektronik imza ve mühür kontrolü sistem tarafından otomatik olarak yapılmakta olup, yukarıda bahsi geçen kontrolün vergi daireleri tarafından yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

Raporun Sayısı	2771-1149 / 2022-253 / 1. Versiyon
Beyannameye Yer Alan Matrah	0,00
Olması Gereken Matrah	0,00
İnceleme Dönemi / Dönemleri	07/2021 - 06/2022

İncelemeyi Yapan Yeminli Mali Müşavir Bilgileri

SELİM HAKAN GÜZELOĞLU

Bağlı Olduğu Oda

İSTANBUL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLER ODASI

Büro Adresi (*)

KPMG TÜRKİYE
Levent, İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9, 34330 Levent/İstanbul

T.C. Kimlik Numarası

20222211978

YMM Şirketi Vergi

9530010848

Kimlik Numarası

YMM Şirketi Unvanı

KPMG YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK ANONİM
ŞİRKETİ

Mühür No

3364

Telefon Numarası (*)

2123166000

Mükellef Bilgileri

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ RİSK MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

İş (*)

TAHSİLAT BÜROLARI VE KREDİ KAYIT BÜROLARININ
FAALİYETLERİ (TELEFON, ELEKTRİK, SU, VB. FATURA VE BORÇ
TOPLAMA, KİŞİLERİN VEYA İŞLETMELERİN KREDİ VEYA Ç

Vergi Dairesi

BEŞİKTAŞ

Vergi Kimlik

8790638904

Telefon Numarası (*)

2122820973

Adresi (*)

Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 34340 Etiler/İstanbul

Dayanak Sözleşmesi Bilgileri

Günü 01/07/2021

Sayısı

0514753

SONUÇ (*)

Mükellef kurumun 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemi yasal kayıtlarının Kurumlar Vergisi yönünden incelenmesi sonucunda, anılan dönemle ilgili olarak hesaplanan ve beyan edilen kurumlar mali zararının mevzuat hükümlerine uygun olduğu tespit edilmiştir.

GENEL BİLGİ



Mükellef Bilgileri

Mükellef Vergi Kimlik Numarası	Mükellef T.C. Kimlik Numarası
8790638904	
Vergi Dairesi	
BEŞİKTAŞ	
Mükellef Adı-Soyadı / Unvanı	
TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ RİSK MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ	
Bağlı Bulunduğu Mesleki Teşekkül	
İstanbul	
Ticaret Sicili Kaydı ve Numarası	Son Ticaret Sicil Gazetesinin Tarih ve Sayısı
808859-0	07.11.2022-10698
Sicil Faaliyet Kodları (*)	
829101	
Ana Faaliyet Konusu (*)	
TAHSİLAT BÜROLARI VE KREDİ KAYIT BÜROLARININ FAALİYETLERİ (TELEFON, ELEKTRİK, SU, VB. FATURA VE BORÇ TOPLAMA, KİŞİLERİN VEYA İŞLETMELERİN KREDİ VEYA ÇALIŞMA GEÇMİŞLERİ HAKKINDA BİLGİ TOPLAMA, VB.)	
Şube Sayısı	Diğer (İmalathane, Depo vs.) Sayısı
0	0
İşyerinin Durumu (*)	
Faal	

Bu rapor, 3568 sayılı yasa hükümleri çerçevesinde mükellef kurum ile 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin olarak imzalanan 01.07.2021 tarih ve 2021/838 sayılı Kurumlar Vergisi Denetim ve Tasdik Sözleşmesi uyarınca düzenlenmiş olup, belirtilen sözleşme rapora eklenmiştir



Mükellef İletişim Bilgileri

İşyeri Türü (*)	Adres No (UAVT)	Adres Bilgileri (*)	Mülkiyet Bilgileri (*)	Telefon (*)	Mobil	Faks	E-posta
Merkez	0018023662	Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 34340 Etiler/İstanbul	Diğer	2122820973			rm.muhasebe@ tbb.org.tr



Mükellef Ortaklık Bilgileri

Mükellef Ortaklık Bilgileri

Ortağın Adı- Soyadı / Unvanı (*)	Bağlı Olduğu İl	Bağlı Olduğu Vergi Dairesi	Vergi Kimlik Numarası / T.C. Kimlik Numarası (*)	Pay Oranı (%) (*)	İşyeri / İkametgah Adresi (*)	Temsil ve İlzama Yetkili Olup Olmadığı (*)
Türkiye Bankalar Birliği	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	8790008573	100,00	Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 34340	Yetkili

Ortak Olmamasına Rağmen Temsil Ve İlzama Yetkili Olanların Bilgileri

Adı-Soyadı (*)	Bağlı Olduğu İl	Bağlı Olduğu Vergi Dairesi	Vergi Kimlik Numarası / T.C. Kimlik Numarası (*)	İşyeri / İkametgah Adresi (*)	Temsil ve İlzam Durumu (*)
Ekrem Keskin	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	21094402204	Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 34340	Müdür
Dursun Ali Güngör	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	41579015248	Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 34340	Müdür Yardımcısı
Halise Karakus	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	29884432134	Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 34340	Mali İşler Yöneticisi
Metin Yapıcı	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	10110051212	Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 34340	Mali İşler Yetkilisi
Ugur Saltan	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	64705164238	Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 34340	Mali İşler Yetkilisi



Sermaye Hareketleri Bilgileri

Mükellef kurumun sermayesi 5.000,00 TL olup, söz konusu sermayenin tamamı ödenmiştir.



İş Hacmi Bilgileri

Mükellef kurumun tasdik dönemine ilişkin net satış hasılatı 255.708.855,43 TL'dir.



Personel Bilgileri

Aylar (*)	Mal ve Hizmet İmalatında Çalışan Personel Sayısı	Diğer Personel Sayısı
07/2021	0	13
08/2021	0	13
09/2021	0	13
10/2021	0	13
11/2021	0	12
12/2021	0	12
01/2022	0	12
02/2022	0	12
03/2022	0	12
04/2022	0	11
05/2022	0	10
06/2022	0	12



Yatırım Teşvik Belgesi Bilgileri

Mükellef kurumun inceleme döneminde faydalandığı herhangi bir yatırım teşvik belgesi bulunmamaktadır.



Kapasite Raporu/Sanayi Sicil Belgesi Bilgileri

Mükellef kurumun 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemine ait Kapasite Raporu ve Sanayi Sicil Belgesi bulunmamaktadır.



Tasdik Dönemine İlişkin Bilanço ve Gelir Tablosu Bilgileri

Şirketin kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alan 30.06.2022 tarihli bilançosu ile 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin gelir tablosunda yer alan bilgileri ilişkin defter kayıtlarını yansıttığı sonucuna varılmıştır.

İnceleme dönemine ilişkin mükellef kurumca elektronik ortamda Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderilen ve Müşavirliğimize sunulan Kurumlar Vergisi Beyannamesi, Bilanço ve Gelir Tablosu ile diğer beyanname ekleri raporumuza eklenmiştir.



Tasdik Döneminde Kullanılan Krediler ve Kredi Kullandıran Banka/Diğer Kurum ve Kuruluş Bilgileri

Şirketin 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemi içerisinde kredisi bulunmamaktadır.



Muhasebeden Sorumlu Yetkili Bilgileri

Vergi Kimlik Numarası / T.C. Kimlik Numarası (*)	Adı-Soyadı / Unvanı (*)	Ruhsat Tarih ve Numarası	Sorumlu Olduğu Dönem (*)
29884432134	Halise Karakus-SMMM	2006-34239210	07/2021 - 06/2022
64705164238	Ugur Saltan-SMMM	2010-34274269	07/2021 - 06/2022
10110051212	Metin Yapıcı-SMMM	2012-34283204	07/2021 - 06/2022

USUL İNCELEMELERİ

Belge Kayıt Düzenine İlişkin Bilgiler



Yasal Defter Tasdik Bilgileri

Defterin Türü (*)	Dönem (*)	Tasdik Makamı (*)	Tasdik Tarihi	Tasdik Numarası / Berat Numarası	Açılış Tarihi	Kapanış Tarihi
e-Defter Yevmiye Defteri	07/2021 - 06/2022	GİB	27/10/2021	YEV202107000001	01/07/2021	
e-Defter Defteri Kebir	07/2021 - 06/2022	GİB	27/10/2021	KEB202107000001	01/07/2021	
Envanter Defteri	07/2021 - 06/2022	Beşiktaş 28. Noterliği	23/06/2021	02788	01/07/2021	
e-Defter Yevmiye Defteri	07/2021 - 06/2022	GİB	26/10/2022	YEV202206000027		
e-Defter Defteri Kebir	07/2021 - 06/2022	GİB	26/10/2022	KEB202206000027		



Defter Kayıtlarına Dayanak Teşkil Eden Belgelerin Usulüne Uygun Olup Olmadığı, Gerçeği Yansıtır Yansıtmadığı Bilgileri

Defter kayıtlarının dayanağı olan belgeler 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nda bahsi geçen ve kanun hükümlerine uygun olarak düzenlenen ve süresinde kaydı yapılan fatura, e-fatura, e-arşiv fatura, perakende satış vesikaları, serbest meslek makbuzu, gider makbuzu, ücret bordrosu, diğer makbuz ve dekontlar olup, işlemlerin dayanağını teşkil eden belgelerin Vergi Usul Kanunu hükümlerine uygun olarak tanzim edildiği ve gerçek durumu yansıttığı sonucuna varılmıştır.



Bilançoda Yer Alan Kalemlerin Defter Kayıtlarını Tam ve Doğru Olarak Yansıtır Yansıtmadığı, Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğlerinde Belirtilen İkelere Uygun Olup Olmadığı Bilgileri

Kurumun 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan bilgilerin, defter kayıtlarını yansıttığı ve Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğlerinde belirtilen ilkelere uygun olduğu sonucuna varılmıştır.



Tasdik Döneminde Verilmesi Gereken Beyanname Bilgileri ve Beyannamelerin Vergi Mevzuatına Uygun Olup Olmadığı Bilgileri

Şirketin 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemi içerisinde vergi kanunlarına göre verilmesi gereken beyannamelerini mevzuata uygun olarak yasal süresi içerisinde ilgili vergi dairesine vermiş olduğu ve dönem içerisinde verilmiş düzeltme beyannamesi bulunmadığı tespit edilmiştir.

Denetleme Yöntemine İlişkin Bilgiler

Denetimin Planlanması

Yeminli Mali Müşavirlerin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin 53. maddesi ile Yeminli Mali Müşavirlerin Tasdik Edecekleri Belgeler, Tasdik Konuları, Tasdike İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmeliğin 13. maddesi gereğince denetim planlaması sırasında aşağıdaki çalışmalar yapılmıştır.

Denetim çalışmasının daha etkin ve verimli olmasını sağlamak amacıyla Tasdik çalışması incelemelerinin hangi zamanlarda yapılacağı ve hangi işlemlerin kontrol edileceği Kurumun yetkili personeline önceden bildirilerek gerekli koordinasyonun sağlanmasına çalışılmıştır.

İncelemeler, hangi hesap ve işleme bakılacağına ve bunların hangi yöntemlerle kontrol edileceğine dair hazırlanan çalışma planı çerçevesinde yürütülmüştür.



İşletmenin Organizasyonu, İç Kontrol Sistemi, Çalışma Tarzı, Üretim Süreci ve İş Akışı ile İşletmenin İçinde Bulunduğu Sektör vb. Hususlarda Gerekli Araştırmanın Yapılması

Yeminli Mali Müşavirlerin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin 52. maddesinde belirlenen hususlar dikkate alınarak, denetimin zaman süreci, denetimde görevlendirilecek eleman sayısı ve iş bölümü, işletmenin iç kontrol sistemi, iş hacmi ve faaliyetlerinin yanı sıra geçici vergi dönemlerinin 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemi için üçer aylık olması da dikkate alınarak kurum beyanının doğruluğu ve mevzuata uygunluğunu sağlamak üzere usul ve hesap incelemeleri yapılmıştır. Yapılan çalışmalar açılan denetim dosyasında sınıflandırılmıştır.

İşletmenin muhasebe politikaları incelenerek bu politikaların muhasebe standart ve ilkelerine uygun olup olmadığı araştırılmıştır.



Mali Tablolar, Önceki Döneme Ait Tasdik Raporları ve Diğer İşletme ile İlgili Raporların Gözden Geçirilmesi

Denetim çalışmaları şirketin mali tabloları üzerinden yapılmış olup, gerektiği durumlarda önceki döneme ait tam tasdik raporları ve çalışma kağıtlarında yer alan bilgilerden faydalanılmıştır.

Kanıtların Toplanmasında Uygulanan Teknikler ile Uygulanan İnceleme Testleri ve İnceleme Yöntemleri

Tasdik konusu ve kapsamı ile ilgili bilgi ve belgelerin toplanması amacı ile ilgili kurum veya kuruluşların mali tablolarında yer alan; varlık, kaynak, gelir ve giderlerinin gerçeği yansıtır yansıtmadığının ve kayıtlara doğru geçirilip geçirilmediğinin tespiti için gerekli bilgi ve belgeleri toplamak ve değerlendirmek amacı ile denetim çalışmalarımızda kanıtlar toplanmıştır.



Sayım ve Envanter İncelemesi

Şirketin 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap döneminde stoğu bulunmamaktadır.



Belge İncelemesi

Belgeler esas alınarak yapılan incelemelerde, belgelere dayalı işlemlerin usulüne uygun olarak kayıt edilip edilmediği, kayıtlar esas alınarak yapılan incelemelerde de kayıtların dayanağı olan belgelerin gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair çift yönlü kontroller yapılmıştır.

Sigorta poliçeleri, kira sözleşmeleri gibi değişik dönemleri ilgilendiren belgeler incelenerek hesap dönemleri itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan gider ve maliyet tutarlarının dönemsellik ilkesine uygunluğu test edilmiştir. Amortisman tabi iktisadi kıymetlerin amortisman ayırımı işlemleri yeniden hesaplama yöntemi ile test edilmiş, satılan iktisadi kıymetlere ait kayıtlar örnekleme yöntemi ile kontrol edilmiştir.

Kurumun gider hesaplarında yer alan işlemler, sondaj usulü ile seçilen kalemlerin belge ve kayıtlarının incelenmesi ile kontrol edilerek matraha eklenmesi gereken kanunen kabul edilmeyen gider tutarının doğruluğu test edilmiştir.



Bilgi Toplama Ve Doğrulama

İncelemeler esnasında muhasebe kayıtları ve belgeler ile ilgili gerekli açıklığın olmadığı hallerde Kurumun yetkili personeli ile görüşülerek bilgi alınmıştır.



Analitik İnceleme

Kurumun 30.06.2022 itibarıyla bilanço kalemleri ile 30.06.2022'de sona eren dönem için düzenlenen gelir tablosu kalemleri bir önceki hesap dönemi bakiyeleri ile karşılaştırılarak herhangi bir kalemde olağanüstü bir sapma olup olmadığı araştırılmıştır.



Denetim Tarihleri

Ay	Denetimin Süresi (Saat)
Ekim	16,00
Ocak	16,00
Nisan	16,00
Temmuz	16,00

I- HESAP İNCELEMELERİ

Şirketin 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemi işlemlerinin vergi kanunları yönünden yapılan incelemesinde tespit edilen hususlar ve değerlendirmeler aşağıda gösterilmiştir.

A. BİLANÇO HESAPLARINA İLİŞKİN İNCELEMELER

Şirketin, raporumuza eklenmiş bulunan 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan defter-i kebir hesap bakiyeleri ile bilanço dipnotlarının, kanuni defter kayıtlarıyla mutabık olduğu ve gerçeği yansıttığı, bilançonun muhasebe sistemi uygulama genel tebliğlerinde belirtilen ilkelere uygun olduğu görülmüştür.

Bilanço kalemlerindeki vergi mevzuatını ilgilendiren başlıca hususlar ve bunlar hakkındaki tespit ve kanaatlerimiz özetle şöyledir.

1.Kasa:

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla "Kasa" hesabının bakiyesi 2.276,28 TL'dir.

2.Bankalar:

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda "Bankalar" hesabı bakiyesi 41.573.975,31 TL olup 41.365.887,38 TL si vadeli hesaplara ilişkin bakiyelerden oluşmuş olup reeskont hesaplanmıştır, 208.087,93 TL' si ise vadesiz hesaplara ilişkin TL bakiyelerden oluşmaktadır.

3. Alıcılar:

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla "Alıcılar" hesabının bakiyesi 29.420.365,19 TL olup bakiyenin tamamı ticari alacak bakiyelerinden oluşmaktadır.

4. Şüpheli Ticari Alacaklar ve Şüpheli Ticari Alacaklar Karşılığı

Vergi Usul Kanunu'nun 323. maddesinde bir alacağın şüpheli hale gelmesi için gerekli olan koşullar sayılmıştır. Buna göre, dava veya icra safhasında olan ya da yapılan protestoya veya yazı ile bir defadan fazla istenmesine rağmen borçlu tarafından ödenmemiş bulunan dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük alacaklar şüpheli alacak sayılmaktadır. Ayrıca, bu alacaklar için herhangi bir teminatın bulunmaması gerekmektedir.

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan "Şüpheli Ticari Alacaklar" ve Şüpheli Ticari Alacak Karşılığı" hesabının bakiyesi 30.269,80 TL'dir.

Şüpheli Ticari Alacak Karşılığı" hesabının cari dönem hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Açıklama	Tutar (TL)
01.07.2021 Şüpheli Ticari Alacak Karşılığı Hesabı Bakiyesi	30.269,80
2022 Hesap Döneminde Ayrılan Şüpheli Ticari Alacak Karşılığı	0,00
2022 Hesap Döneminde Şüpheli Ticari Alacak Karşılıklarından Yapılan Tahsilatlar (-)	(0,00)
30.06.2022 Şüpheli Ticari Alacak Karşılığı Hesabı Bakiyesi	30.269,80

5. Diğer Çeşitli Alacaklar:

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla “Diğer Çeşitli Alacaklar” hesabının bakiyesi 547.408,27 TL olup söz konusu bakiyenin tamamı Kurumun vergi dairesinden ve sosyal güvenlik kurumundan alacaklarından oluşmaktadır.

6. Gelir Tahakkukları:

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla “Gelir Tahakkukları” hesabının bakiyesi 340.210,89 TL olup vadeli mevduatlara ilişkin hesaplanan gelir tahakkuklarından oluşmaktadır.

7. Amortisman Hesapları:

Şirket amortisman hesaplamalarında normal amortisman usulünü kullanmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun 5024 sayılı Kanun ile değişen 315. Maddesine göre; 01.01.2014 tarihinden sonra alınan amortisman tabi iktisadi kıymetlerin Maliye Bakanlığı’nın tespit ve ilan ettiği oranlar üzerinden itfa edildiği tespit edilmiştir.

Şirketin cari yıl maddi ve maddi olmayan duran varlıkları toplamı 12.910.198,00 TL, maddi ve maddi olmayan duran varlıklarına ilişkin birikmiş amortisman bakiyesi 3.283.615,61 TL olup detayına aşağıda yer verilmiştir.

Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Tutar (TL)
01.07.2021 Tarihli Bilançoda Yer Alan Sabit Kıymetler	10.592.334,54
2022 Hesap Döneminde Alınan Sabit Kıymetler	2.317.863,46
2022 Hesap Döneminde Satılan Sabit Kıymetler	(0,00)
30.06.2022 Tarihli Bilançoda Yer Alan Sabit Kıymetler	12.910.198,00

Birikmiş Amortismanlar	Tutar (TL)
01.07.2021 Tarihli Bilançoda Yer Alan Birikmiş Amortismanlar	(2.417.209,92)
Cari Yıl Amortisman Gideri	(866.405,69)
2022 Hesap Döneminde Satılan Sabit Kıymetlere Ait Birikmiş Amortismanlar	(0,00)
30.06.2022 Tarihli Bilançoda Yer Alan Birikmiş Amortismanlar	(3.283.615,61)

7.1. Maddi Duran Varlıklar

7.1.1. Demirbaşlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda 70.583,26 TL olarak yer alan “Demirbaşlar” üzerinden cari dönemde 11.381,55 TL tutarında amortisman gideri hesaplanmıştır.

7.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

7.2.1 Haklar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda 11.604.626,05 TL olarak yer alan “Haklar” üzerinden cari dönemde 773.634,00 TL tutarında amortisman gideri hesaplanmıştır.

7.2.2 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda 1.234.988,69 TL olarak yer alan “Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar” üzerinden cari dönemde 81.390,14 TL tutarında amortisman gideri hesaplanmıştır.

8. Gelecek Yıllara Ait Giderler:

Şirketin “Gelecek Yıllara Ait Giderler” hesabının incelenmesi neticesinde, dönemsellik prensibine uyulduğu ve içinde bulunulan hesap dönemi sonuna kadar olan harcamaların gider hesaplarına, gelecek döneme ait olan harcama tutarlarının ise aktif hesaplara intikal ettirildiği tespit edilmiştir.

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda 150.258,84 TL olarak yer alan “Gelecek Yıllara Ait Giderler” hesabının bakiyesi gelecek dönemlere ait peşin ödenen giderlerden oluşmaktadır.

9. Diğer Mali Borçlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Diğer Mali Borçlar” hesabının bakiyesi 7.968,75 TL olup bakiye şirket kredi kartlarına ilişkin borçlardan oluşmaktadır.

10. Satıcılar:

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Satıcılar” hesabının bakiyesi 30.253.252,06 TL olup, faaliyet konusu mal ve hizmet alımlarına ilişkin satıcılara ait olan borçlardan oluşmaktadır.

11. Personele Borçlar:

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla “Personele Borçlar” hesabının bakiyesi 394,00 TL olup personele olan çeşitli giderlerinden, oluşmaktadır.

12. Ödenecek Vergi ve Fonlar:

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Ödenecek Vergi ve Fonlar” hesabının bakiyesi 71.225,85 TL olup kurumun vergi dairesine olan borçlarından oluşmaktadır.

13. Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri” hesabının bakiyesi 80.423,92 TL olup şirketin sosyal güvenlik kurumuna olan borçlarından oluşmaktadır.

14. Ödenecek Diğer Yükümlülükler

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Ödenecek Diğer Yükümlülükler” hesabının bakiyesi 348,00 TL olup şirketin bireysel emeklilik sistemine olan borçlarından oluşmaktadır.

15. Gider Tahakkukları:

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla “Gider Tahakkukları” hesabının bakiyesi 44.659,00 TL olup söz konusu bakiye ödemesi yapılacak gider tahakkuklarından oluşmakta ve faturasının temin edilmesiyle sebebiyle ilgili bakiye matraha ilave edilmemiştir.

16. Kıdem Tazminatı Karşılığı:

Şirket, İş Kanunu hükümleri kapsamında ödemekle yükümlü olduğu kıdem tazminatı için, 33 Sıra Numaralı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkındaki Tebliğ (TMS 19) uyarınca karşılık ayırmakta olup 30.06.2022 tarihi itibarıyla 785.764,62 TL olan bakiyenin detayına aşağıda yer verilmiştir:

Kıdem Tazminatı Karşılığı	
Açıklama	Tutar (TL)
2021 Yılı Açılış Bakiyesi	593.285,34
Dönem İçi Ayrılan Karşılık	410.063,52
Dönem İçi Karşılık İptalleri	217.584,24
2022 Yılı Kapanış Bakiyesi	785.764,62

Kurumun cari yıl karşılık ayırarak gider hesaplarına intikal ettirdiği 410.063,52 TL tutarındaki kıdem tazminatı karşılığı, 30.06.2022 dönemi kurumlar vergisi matrahının tespitinde ilave olarak dikkate alınmıştır.

Kurumun cari yılda gelir hesaplarına intikal ettirdiği karşılık iptali 217.584,24 TL tutarındaki kıdem tazminatı karşılığı, 30.06.2022 dönemi kurumlar vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınmıştır.

B. GELİR TABLOSU HESAPLARINA İLİŞKİN İNCELEMELER

Şirketin, raporunuza eklenmiş bulunan 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap dönemi gelir tablosunda yer alan satış, maliyet ve diğer gelir - gider hesaplarının ve dönem karının kanuni defter kayıtları ile mutabık ve muhasebe sistemi uygulama genel tebliğlerine uygun olduğu ve gerçeği yansıttığı görülmüştür.

Gelir tablosu kalemlerindeki vergi mevzuatını ilgilendiren başlıca hususlar ve bunlar hakkındaki tespit ve kanaatlerimiz özetle şöyledir:

1. Alış ve Satışlar

Örnekleme suretiyle yapılan incelemelerde, mükellefin ticari mal ve hizmet alış ve satışlarına ilişkin faturalarında gerçek dışı bir alış veya satış emaresine rastlanmamıştır. Ticari mal, hizmet alış ve satışlarındaki nakitediye ve tahsilatların ölçüsü makul seviyelerdedir.

Şirketin ticari mal ve hizmet alım ve satım miktarlarıyla bu firmalarla olan borç ve alacak ilişkilerinin uyumlu olduğu, borç ve alacak ödeme ve tahsilatının bankalardan havale suretiyle yapıldığı, nakitediye ve tahsilatının makul seviyede olduğu görülmüştür.

Müşteri ve satıcı cari hesaplarında faturalarda yer alan tutarlardan farklı boyutlarda bir alış-verişin yapılmış olabileceğine veya faturalarda yazılı olandan farklı bir bedelle satış ya da alış yapılmış olabileceğine dair, şüphe çekici bir durumla karşılaşılmanmıştır.

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 255.932.257,51 TL olarak yer alan brüt satışların 254.729.347,71 TL tutarındaki kısmı yurtiçi satışlardan, 1.202.909,80 TL'lik kısmı diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosunda 223.402,08 TL olarak yer alan satış indirimlerinin 200.022,33 TL tutarı satıştan iadelerden ve 23.379,75 TL tutarı satış iskontolarından oluşmaktadır.

Yukarıda yapılan açıklamalarımız çerçevesinde, defter kayıtlarında yer alan alış ve satışların gerçeği yansıttığı kanaatine varılmıştır.

2. Satılan Hizmet Maliyeti

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda satışların toplam maliyeti 254.997.143,80 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutar şirketin satışlarına ilişkin hizmet maliyetlerinden oluşmaktadır.

3. Faaliyet Giderleri

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 9.360.028,40 TL olarak yer alan “ Faaliyet Giderleri”; pazarlama, satış ve dağıtım giderleri ile genel yönetim giderlerinden oluşmaktadır.

9.010,00 TL tutarındaki pazarlama, satış ve dağıtım giderleri; reklam iletişim giderinden oluşmaktadır.

9.351.018,40 TL tutarındaki genel yönetim giderleri; ücret giderleri, ikramiye giderleri, personel yemek giderleri, huzur hakkı giderleri, kıdem tazminatı karşılıkları, noter ve tescil ücretleri yönetim aidat giderleri, SAP destek lisans bakım giderleri, elektrik, haberleşme ve diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

4. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelir ve Karlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 7.454.378,46 TL olarak yer alan “Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelir ve Karlar”ın tamamı faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

Gelir tablosuna 7.454.378,46 TL olarak yansıyan “Faiz Gelirleri”; dönem içerisinde vadeli mevduatlardan elde edilen faiz gelirlerini kapsamaktadır.

5. Finansman Giderleri

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 813,53 TL olarak yer alan “Finansman Giderleri” tamamı banka komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

6. Olağandışı Gelir ve Karlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 169.329,69 TL olarak yer alan “Olağandışı Gelir ve Karlar” hesabının bakiyesi Önceki Dönem Gelir ve Karlarından oluşmaktadır.

7. Olağandışı Gider ve Zararlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 602.739,53 TL olarak yer alan “Olağandışı Gider ve Zararlar” hesabının 602.703,39 TL’si Önceki Dönem Giderlerinden ve 36,14 TL’si yuvarlama farkı giderlerinden oluşmaktadır.

C. GEÇİCİ VERGİLERİN HESAPLANMASINA İLİŞKİN İNCELEMELER

Şirketin cari vergilendirme döneminde Kurumlar Vergisi’ne mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanununun mükerrer 120. maddesinde belirtilen esaslara göre üçer aylık kazançları üzerinden hesaplanan geçici vergilerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

Açıklama	1. Dönem	2. Dönem	3. Dönem
	Tutar (TL)	Tutar (TL)	Tutar (TL)
Ticari Bilanço Zararı	(124.264,90)	(227.817,19)	(706.866,76)
İlaveler	84.776,27	108.566,54	385.611,52
İndirimler	8.443,39	86.363,18	86.363,18
Mali Zarar	(47.932,02)	(205.613,83)	(407.618,42)
Geçici Vergi Matrahı	0,00	0,00	0,00
Hesaplanan Geçici Vergi	0,00	0,00	0,00
Önceki Dönem Hesaplanan Geçici Vergi	0,00	0,00	0,00
Toplamı			
Mahsup Edilecek Tevkifatlar Toplamı	94.361,82	197.381,76	278.744,26

Ödenecek Geçici Vergi	0,00	0,00	0,00
Sonraki Döneme Devreden Tevkifat Tutarı	94.361,82	197.381,76	278.744,26
Sonraki Döneme Devreden Hesaplanan Vergi	0,00	0,00	0,00

Şirketin 2022 yılı kurumlar vergisine mahsuben ödediği geçici vergi bulunmamaktadır.

D-MALİ KAR VE KURUMLAR VERGİSİ HESABI

1. Ticari Zarar:

Mükellef şirketin kayıtları üzerinde, örnekleme yöntemiyle gerçekleştirilen incelemelerde, defter kayıtlarının, Vergi Usul Kanunu'nun kayıt nizamına ilişkin hükümlerine ve genel muhasebe ilkelerine göre tutulduğu, defter kayıtlarına dayanak teşkil eden belgelerin, Vergi Usul Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olduğu kanaatine varılmıştır.

Şirketin 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap dönemine ait kurumlar vergisi karşılığı öncesi ticari zararı 1.628.161,68 TL'dir.

2. Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler:

Şirketin, 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap dönemi için kanunen kabul edilmeyen giderlerinin toplamı 413.389,11 TL olup, söz konusu tutarın detayına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Açıklama	Tutar(TL)
a Diğer Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	904,59
b Özel İletişim Vergisi	2.421,00
c Kıdem Tazminatı Karşılığı	410.063,52
Toplam	413.389,11

a. Kurumlar Vergisi hesaplamasında, 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemi itibarıyla 904,59 TL çeşitli belgesiz harcamalarından kaynaklı olup ilgili tutar 2022 yılı kurumlar vergisi matrahının hesaplanmasında ilave kalem olarak dikkate alınmıştır.

b. 19 No.lu Kurumlar Vergisi Sirküleri'nde özel iletişim vergisinin mükellefi olmayan gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin söz konusu vergiyi, vergi matrahının tespitinde gider olarak dikkate alamayacakları açıklanmış olup bu kapsamda kurumun cari yıl ödediği 2.421,00 TL kanunen kabul edilmeyen gider niteliğindeki özel iletişim vergisi tutarı kurumlar vergisi hesabında ilave olarak dikkate alınmıştır.

c. Raporumuzun I 16 "Kıdem Tazminatı Karşılığı" bölümünde açıklandığı üzere, Kurumun 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap döneminde gider hesaplarına intikal ettirilen 410.063,52 TL Kıdem Tazminatı Karşılığı 01.07.2021– 30.06.2022 özel hesap döneminde vergi matrahının tespitinde ilave olarak dikkate alınmıştır.

3. Zarar Olsa Dahı İndirilecek İstisna Ve İndirimler

3.1 Kıdem Tazminatı Karşılık İptali

Raporumuzun I/16. "Kıdem Tazminatı Karşılığı" bölümünde açıklandığı üzere, Kurumun önceki yıllarda gider hesapları ile ilişkilendirilerek kurumlar vergisi matrahına ilave ettiği 217.584,24 TL kıdem tazminatı karşılığı, cari dönemde iptal edilerek, söz konusu tutar 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınmıştır.

E. DİĞER İNCELEMELER

1. Örtülü Sermaye ve Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım

1.1. Örtülü Sermaye

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 12. maddesi ile 01.01.2006 tarihinden itibaren uygulanmak üzere, örtülü sermaye müessesesi yeniden düzenlenmiş olup, bu uygulamada borç/öz sermaye oranı, ortakla ilişkili kişi ve öz sermaye kavramları tanımlanmıştır. Söz konusu maddede; "Kurumların, ortaklarından veya ortaklarla ilişkili olan kişilerden doğrudan veya dolaylı olarak temin ederek işletmede kullandıkları borçların, hesap dönemi içinde herhangi bir tarihte kurumun öz sermayesinin üç katını aşan kısmı, ilgili hesap dönemi için örtülü sermaye sayılır" hükmü yer almaktadır.

Bu çerçevede, Müşavirliğimizce yapılan incelemelerde mükellef kurumun, 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde ortaklarından veya ortaklarla ilişkili olan kişilerden doğrudan veya dolaylı olarak temin ederek işletmede kullandığı örtülü sermaye kapsamında borcu bulunmamaktadır.

1.2. Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım

Mükellefin ilişkili kişilerle 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde gerçekleştirdiği işlemleri ile ilgili olarak doldurmuş olduğu "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmiştir. Formda yer alan bilgilere esas teşkil eden dökümler ile yasal kayıtların uyumlu olup olmadığına yönelik olarak örnekleme yöntemiyle yapılan kontroller neticesinde formda yer alan bilgiler ile yasal kayıtlar arasında bir uyumsuzluğa rastlanılmamıştır.

Diğer yandan, transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden 5520 Sayılı KVK'nun 13. maddesinde düzenlenen "Emsallere uygunluk" ilkesi; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alımı ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. Bu ilkenin uygulanabilmesi ilişkili kişiler arasındaki işlemlerle ilişkisiz kişiler arasındaki işlemlerin karşılaştırılabilir olmasına dayanmaktadır. Karşılaştırılabilirlik analizi;

- Mal ve Hizmetlerin Nitelikleri (Kalite, güvenilirlik, bulunabilirlik, marka, garanti süresi v.b.),
 - İşlev ve Risk Analizi (Söz konusu işlemlerin tarafların yükledikleri işlevler, üstlendikleri riskler ve kullanılan varlıklar - üretim, montaj, Ar-Ge, reklam dağıtım, faiz ve kur riski, pazar riski v.b.),
 - Ekonomik Koşullar (Coğrafi konum, pazar payı, pazara ulaşılabilirlik, rekabet v.b.),
 - İş Stratejileri (Pazara girmeye, pazar payını artırmaya çalışma, pazarda etkinlik v.b.)
- gibi unsurların detaylı bir biçimde değerlendirilmesini gerektirmektedir.

Karşılaştırılabilirlik analizinin etkin bir biçimde yapılabilmesi için; ekonomi, işletme, istatistik gibi farklı uzmanlık alanlarının yanında mühendislik ve diğer uzmanlık alanlarına ait teknik ve yöntemlerin uygulanması gerekmektedir. Bu durum; vergi mevzuatının yanında farklı disiplinlere ait yetkinliklere de sahip olunmasını ve kullanılmasını zorunlu kılmaktadır. Dolayısıyla transfer fiyatlandırması çalışmasının bu konuda uzman ekip veya ekipler tarafından yapılarak sonuçlandırılması uygun olacaktır.

Bu nedenle raporun konusunu oluşturan tasdik hizmetleri kapsamında, ilişkili kişilerle yapılan iş ve işlemlere yönelik karşılaştırılabilirlik analizi yapılabileceği sınırlıdır. İlişkili kişilerle 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde gerçekleştirilen işlemlerde uygulanan fiyatların emsallere uygunluğu yönünden işbu raporun konusunu oluşturan tasdik hizmetlerimizin kapsamı, mükellef yasal defterlerinde yer alan kayıt ve belgeler ile sınırlı tutulmuştur.

F. GEÇMİŞ YIL ZARARLARI

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 9. maddesinde beş yıldan fazla nakledilmemek şartıyla geçmiş yılların beyannamelerinde yer alan zararların kurumlar vergisi matrahının tespitinde indirim yapılabileceği hükmü yer almaktadır. Kurumun 998.641,98 TL tutarında geçmiş yıl zararı bulunmaktadır. Söz konusu tutarın ilgili yıl itibarıyla detayına aşağıda yer verilmektedir.

Yıl	Tutarı (TL)
2021 Yılı Zararı	998.641,98

G. MALİ KAR VE KURUMLAR VERGİSİ HESABI

Müşavirliğimizce yukarıda yer alan tespitlerden sonra şirketin 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin olarak verdiği Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde yer alması gereken vergi matrahı ile Kurumlar Vergisi hesaplamasına aşağıda detaylı olarak yer verilmiştir:

Mali Kar ve Kurumlar Vergisi	Tutarı (TL)
------------------------------	-------------

Ticari Bilanço Zararı	(1.628.161,68)
-----------------------	----------------

Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler (+)	413.389,11
Diğer Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	904,59
Özel İletişim Vergisi	2.421,00
Kıdem Tazminatı Karşılığı	410.063,52

Zarar Olsa Dahı İndirilecek İstisna ve İndirimler (-)	217.584,24
Kıdem Tazminatı Karşılık İptali	217.584,24

Gelecek Yıla Devreden Cari Yıl Zararları	1.432.356,81
Kurumlar Vergisi Matrahı	0,00
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	0,00

Mahsup Edilecek Vergiler	372.598,94
Ödenen Geçici Vergiler	0,00
Yıl İçinde Kesinti Yoluyla Ödenen Vergiler	372.598,94
İadesi Gereken Kurumlar Vergisi	372.598,94

H. Tevkif Yoluyla Ödenen Vergiler

Gelir Vergisi Kanunu'nun 121. ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 33. ve 34. maddelerinde; beyannamede gösterilen gelire dahil kazanç ve iratlardan Gelir ve Kurumlar Vergisi Kanunlarına göre kesilmiş bulunan vergilerin, beyanname üzerinden hesaplanan gelir ve/veya kurumlar vergisine mahsup edileceği, mahsubu yapılan miktarın gelir ve/veya kurumlar vergisinden fazla olması halinde aradaki farkın vergi dairesince mükellefe bildirileceği ve mükellefin tebliğ tarihinden itibaren bir yıl içinde müracaatı üzerine kendisine red ve iade olunacağı belirtilmiştir.

Maliye Bakanlığınca 06.4.2004 tarih ve 25425 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 252 Seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği'nde belirtildiği üzere; tevkif yoluyla kesilen vergilerin, kurumlar vergisinden mahsubunda mükelleflerin kendilerinden yapılan vergi tevkifatı ile ilgili olarak kesintiyi

yapan vergi sorumlularının adı-soyadı veya unvanını, bağlı olduğu vergi dairesini ve vergi kimlik numaralarını, kesintiye esas alınan brüt tutarları, kesilen vergileri ve kesinti yapılan dönemleri gösteren bir tabloyu (252 Seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliğinin 1 numaralı eki) yıllık beyannamelerine eklemeleri yeterlidir.

252 Seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği'ne göre; nakden yapılacak iade taleplerinin 68.000,00 TL'yi aşması halinde, 68.000,00 TL'yi aşan kısım Vergi Usul Kanununa göre vergi inceleme yetkisi bulunanlarca yapılacak inceleme sonucunda düzenlenecek vergi inceleme raporuna göre iade edileceği açıklanmıştır. 68.000,00 TL'ye kadar olan kısım ise, dilekçe ekinde ticari kazançlara ilişkin olarak tevkif yoluyla kesilen vergilerin vergi sorumlusu tarafından ilgili vergi dairesine ödenmiş olduğuna ilişkin belgenin, ilgili kurumca onaylanan bir örneğinin dilekçeye eklenmesi koşuluyla inceleme raporu ve teminat aranmaksızın yerine getirileceği belirtilmiştir.

Aynı Tebliğ ile nakden iade talebinin 681.000,00 TL'ye kadar olan kısmı mükellefle süresinde tam tasdik sözleşmesi düzenlemiş yeminli mali müşavirce düzenlenecek tam tasdik raporu uyarınca iade edilir, iade talebinin 681.000,00 TL'yi aşan kısmının iadesinin ise denetim elemanlarınca düzenlenen vergi inceleme raporu sonucuna göre yerine getirileceği belirtilmiştir.

Mükellef Kurumun 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap döneminde kesinti yoluyla ödemiş olduğu tevkif edilen vergi tutarı 372.598,94 TL'dir.

SONUÇ

- Evet Defter kayıtlarına dayanak teşkil eden belgelerin usulüne uygunluğunu ve doğruluğunu onaylarım.
- Evet Defter kayıtlarının kayıt nizamı ile mali tablolarda yer alan kalemlerin, Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ve genel muhasebe kurallarına uygunluğunu ve doğruluğunu onaylarım.
- Evet Gelir ve kurumlar vergisi yönünden; istisna edilen işlemlere ilişkin tutarların, indirim tutarlarının, geçmiş yıl zararlarına ilişkin işlemlerin ve tespit olunan matrahın doğruluğunun mevzuat hükümlerine uygun olarak hesaplandığını onaylarım.
- Evet Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğine göre oluşacak ticari kardan vergiye matrah olacak mali kâra geçişe ilişkin yapılan işlemler ile ödenmesi gereken vergi ve fonların mevzuat hükümlerine uygunluğunu ve doğruluğunu onaylarım.

Açıklamalar (*)

SONUÇ

Mükellef Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletme 'sinin 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemi hesap ve işlemlerinin 3568 sayılı Serbest Muhasebecilik, Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanunu ve bu kanuna ilişkin Genel Tebliğler hükümlerine istinaden yapılan genel denetiminde hukuki ve fiili durumun defter, belge ve kayıtlara uygunluğu araştırılmış;

1. Defter kayıtlarına dayanak teşkil eden belgelerin usulüne ve gerçeğe uygun olduğu,
2. Defter kayıtlarının muhasebe sistemi uygulama genel tebliğleri ile açıklanan muhasebe ilkeleri ve genel muhasebe kurallarına uygun olarak tutulduğu,
3. Rapora ekli tablolarda yer aldığı ve raporun önceki bölümlerinde de ayrıntılı olarak açıklandığı üzere, şirketin dönem ticari zararının 1.628.161,68 TL olduğu,
4. Söz konusu ticari zarardan hareketle gerekli ilave ve indirimler yapılmak suretiyle oluşan Kurumlar Vergisi matrahının bulunmadığı, söz konusu matrah üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinin oluşmadığı ve gelecek yıla devreden cari yıl zararının 1.432.356,81 TL olduğu,
5. 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap döneminde 372.598,94 TL tutarındaki kesinti yoluyla ödenen vergilerin mahsup edilemediği ve bu tutarın tamamı Kurumlar Vergisi Beyannamesi üzerinde mahsupla giderilemeyen söz konusu tutarın 252 Seri Numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca iadesi; iade sırasında, varsa mükellefin mahsup taleplerinin dikkate alınması gerektiği,
6. Şirketin 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı'na elektronik ortamda beyan ettiği Kurumlar Vergisi Beyannamesinin raporun önceki bölümlerinde ve yukarıda hesaplanan vergi tutarlarına uygun olarak doldurulmuş olduğu,

Sonuçlarına varılmıştır.

2. 2021-2022 Dönemine ilişkin 30.06.2022 Tarihli Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporları

DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Sekreterliğince tarafımıza 8 Kasım 2022 / 13537-13539-13540 no'lu mektup ekinde gönderilen;

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 2021-2022 Bütçe dönemi ile ilgili işlemleri ve 12 aylık gelir-gider hesapları Statümüzün 20.maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

İşlemlerin ve hesapların Kanun ve Statü hükümlerine uygun bir şekilde yürütüldüğünü, 30.06.2022 tarihinde mevcut olan kıymetlerin kayıtlara mutabakatını tesbit etmiş olduğumuzu arz eder, hesap durumu ve gelir-gider hesaplarını saygılarımızla onayınıza sunarız

Denetçiler

QNB Finansbank A.Ş.
Genel Müdürü
Osman Ömür Tan

Fibabanka A.Ş.
Genel Müdürü
Ömer Mert

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Genel Müdürü
Murat Bilgiç

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ RİSK MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

**1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022 Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar Ve Bağımsız Denetçi Raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

- Türkiye Bankalar Birliği Genel Kurulu'na,
- **Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

Görüş

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme") 30 Haziran 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve 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, İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak İşletme'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki 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.

Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

İşletme yönetimi; finansal tabloların TFRS'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; İşletme'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Birliği tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece Birliğin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, İşletme'nin 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. BDS'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.

BDS'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.
- İşletme'nin 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 ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak İşletme'nin 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 İşletme'nin 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.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Tuba Sönmez, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ekim 2022
İstanbul, Türkiye

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
VARLIKLAR	Dipnot	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	5	41.916.462	44.751.244
Ticari alacaklar	6	29.378.191	22.121.495
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	6,7	249.092	196.424
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	6	29.129.099	21.925.071
Peşin ödenmiş giderler	8	150.259	182.412
Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar	16	372.599	493.086
Diğer dönen varlıklar	9	3.725.152	3.331.273
Toplam dönen varlıklar		75.542.663	70.879.510
Duran varlıklar			
Maddi duran varlıklar	10	20.315	31.852
Maddi olmayan duran varlıklar	11	8.594.140	7.053.593
Ertelenmiş vergi varlığı	16	181.455	365.787
Toplam duran varlıklar		8.795.910	7.451.232
TOPLAM VARLIKLAR		84.338.573	78.330.742

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar		7.969	2.051
Ticari borçlar	12	30.267.855	22.712.085
- İlişkili taraflara ticari borçlar	7,12	30.201.438	22.504.897
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	12	66.417	207.188
Kısa vadeli karşılıklar		57.690	55.160
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	14	57.690	55.160
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	13	197.048	206.737
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		30.530.562	22.976.033
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli karşılıklar		470.441	327.138
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	14	470.441	327.138
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		470.441	327.138
Toplam yükümlülükler		31.001.003	23.303.171
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	15	5.000	5.000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler		(105.797)	(42.729)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları		(105.797)	(42.729)
Geçmiş yıllar karları		55.065.300	55.957.312
Dönem net zararı		(1.626.933)	(892.012)
Toplam özkaynaklar		53.337.570	55.027.571
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜK VE KAYNAKLAR		84.338.573	78.330.742

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		1 Temmuz 2021	1 Temmuz 2020 -
		-	
	Dipnot	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kar veya zarar kısmı			
Hasılat	17	255.708.856	193.498.546
Satışların maliyeti (-)	18	(254.997.144)	(193.523.797)
Brüt kar/(zarar)		711.712	(25.251)
Genel yönetim giderleri (-)	19	(9.156.991)	(7.569.422)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	21	169.330	300.649
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	21	(604.449)	(256.468)
Esas faaliyet zararı		(8.880.398)	(7.550.492)
Finansman gelirleri	20	7.454.378	6.646.958
Finansman giderleri (-)		(814)	(371)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı		(1.426.834)	(903.905)
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri		(200.099)	11.893
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	16	(200.099)	11.893
Dönem net zararı		(1.626.933)	(892.012)
Diğer kapsamlı gider			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(63.068)	(27.702)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	14	(78.835)	(34.628)
- Ertelenmiş vergi geliri	16	15.767	6.926
TOPLAM KAPSAMLI GİDER		(1.690.001)	(919.714)

	Ödenmiş Sermaye	Kar Veya (Zararda) Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Giderler	Geçmiş Yıllar Karları	Dönem Net Zararı	Toplam Özkaynaklar
		Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları			
1 Temmuz 2020 Bakiyesi	5.000	(15.027)	56.179.120	(221.808)	55.947.285
Transferler	-	-	(221.808)	221.808	-
Toplam kapsamlı gider (-)	-	(27.702)	-	(892.012)	(919.714)
<i>Dönem net zararı</i>	-	-	-	(892.012)	(892.012)
<i>Diğer kapsamlı gider</i>	-	(27.702)	-	-	(27.702)
30 Haziran 2021 itibarıyla bakiyeler	5.000	(42.729)	55.957.312	(892.012)	55.027.571

	Ödenmiş Sermaye	Kar Veya (Zararda) Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Giderler	Geçmiş Yıllar Karları	Dönem Net Zararı	Toplam Özkaynaklar
		Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları			
1 Temmuz 2021 Bakiyesi	5.000	(42.729)	55.957.312	(892.012)	55.027.571
Transferler	-	-	(892.012)	892.012	-
Toplam kapsamlı gider (-)	-	(63.068)	-	(1.626.933)	(1.690.001)
<i>Dönem net zararı</i>	-	-	-	(1.626.933)	(1.626.933)
<i>Diğer kapsamlı gider</i>	-	(63.068)	-	-	(63.068)
30 Haziran 2022 itibarıyla bakiyeler	5.000	(105.797)	55.065.300	(1.626.933)	53.337.570

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		1 Temmuz 2021	1 Temmuz 2020 -
	Dipnot	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Esas faaliyetlerden nakit akışları			
Dönem net zararı		(1.626.933)	(892.012)
Dönem zararı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler			
Amortisman ve itfa giderleri ile ilgili düzeltmeler	10 , 11	788.853	606.477
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		119.161	(11.296)
- Kıdem tazminatı karşılığı ile ilgili düzeltmeler	14	116.630	36.984
- Kullanılmamış izin karşılığı ile ilgili düzeltmeler	14	2.530	(78.550)
- Şüpheli alacak karşılığı ile ilgili düzeltmeler	6	--	30.270
Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler		(7.454.377)	(6.590.103)
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	16	200.099	(11.893)
Varlık ve yükümlülüklerdeki değişimler öncesi kullanılan nakit		(7.973.198)	(6.898.827)
İşletme sermayesindeki değişimler:			
Ticari alacaklardaki artış ile ilgili düzeltmeler		(7.256.695)	(2.595.890)
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki artış	6	(7.204.027)	(2.608.157)
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki artış/(azalış)	6 , 7	(52.668)	12.267
Peşin ödenmiş giderlerdeki azalış/(artış)	8	32.153	(55.923)
Ticari borçlardaki artış ile ilgili düzeltmeler		7.555.770	2.184.632
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki azalış/(artış)	12	(140.771)	18.657
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki artış	7 , 12	7.696.541	2.165.975
Diğer borçlarla ilgili düzeltmeler		--	2.231
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer azalış ile ilgili düzeltmeler		(652.165)	(1.086.206)
- Diğer yükümlülüklerdeki azalış	13	(3.771)	(107.029)
- Diğer dönen varlıklar artış	9	(648.394)	(979.177)
Ödenen kıdem tazminatları		(52.162)	-
Vergi iadeleri (ödemeleri)	16	372.599	493.086
İşletme faaliyetlerinden sağlanan / (kullanılan) net nakit		(7.973.698)	(7.956.897)
Yatırım faaliyetleri ile ilgili nakit akımları			
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları		(2.317.863)	(2.650.435)
- Maddi duran varlık alımları	10	-	(23.638)
- Maddi olmayan duran varlık alımları	11	(2.317.863)	(2.626.797)
Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(2.317.863)	(2.650.435)
Finansman faaliyetleri ile ilgili nakit akımları			
Alınan faiz		7.454.378	6.549.745
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		7.454.378	6.549.745
Nakit ve nakit benzerleri net azalış		(2.837.183)	(4.057.587)
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	5	44.413.434	48.471.021
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri	5	41.576.251	44.413.434

1 - İŞLETME'NİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ("İşletme" veya "Risk Merkezi"), 5411 sayılı Bankalar Kanunu'na 6111 sayılı kanunla eklenen Ek Madde 1 uyarınca, Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") nezdinde, kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") uygun görülecek finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere kurulmuştur.

İşletme, esas olarak finansal veriler toplayarak bunları yerine göre belli bir ücret karşılığında kullandırması, diğer bir ifadeyle sürekli gelir elde edip gider yapması gerektiği gerçeğinden hareketle, TBB 1 Temmuz 2011 - 30 Haziran 2012 bütçesinden 5,000 Türk Lirası tahsis edilmesi kararlaştırılarak kurulmuştur. İşletme'nin kuruluşu, TBB'ce alınan 118 sayılı karar üzerine İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 20 Şubat 2012 tarihinde tescil ve 24 Şubat 2012 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Risk Merkezi ile ilgili harcamalar ve işlemler, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Risk Merkezi İktisadi İşletmesi bünyesinde muhasebeleştirilmektedir. İşletme'nin sermayesi 27 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne bağlı olan işletmenin ticaret sicil numarası 808859'dur. Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin tüzel kişiliği mevcut olmadığından, tescil ve ilan edilen bir ana sözleşmesi mevcut değildir. Bu itibarla, İşletme, kanunlarla ve bu kanunlara göre çıkartılan yönetmelikler çerçevesinde faaliyette bulunmaktadır. Söz konusu Ek Madde 1 hükmünce, BDDK'nın ve TBB'nin karar ve denetimleri de Risk Merkezi ile İktisadi İşletmesinin faaliyetine yön vermektedir.

İşletme'nin takvim yılı kapanış tarihi 30 Haziran 2022 olup, ekteki finansal tablolar 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

İşletme'nin tüm sermayesi TBB tarafından tahsis edilmiştir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, İşletme'nin çalışan sayısı 12'dir (30 Haziran 2021: 13). İşletme'nin kayıtlı adresi Nispetiye Caddesi, Akmerkez B3 Blok Kat: 13 Etiler İstanbul'dur.

Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici organların finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

(a) Uygulanan muhasebe standartları

İşletme'nin finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına uygun olarak sunulmuştur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketlerden, KGK'nın TMS Uygulama Kapsamına ilişkin Kurul Kararı uyarınca TFRS'leri uygulamak zorunda olmayanlar işletmeler de isteğe bağlı olarak finansal tablolarını TFRS'lere uygun olarak hazırlayabilirler. Bu kapsamda, İşletme finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, İşletme'nin cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

(b) Yeni ya da değiştirilmiş standartların ve yorumların uygulanması

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte İşletme tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

İşletme'nin bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanarak ilgili erteleme yapılmıştır.

İşletme, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

İşletme, TMS 12’e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8’e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8’e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerleme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve İşletme'nin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

İşletme, TMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e ilişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

İşletme, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler
2. TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
3. Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)
4. Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

(c) Ölçüm esasları

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

(d) Geçerli ve sunum para birimi

İşletme'nin geçerli ve raporlama para birimi TL'dir. Yabancı para işlemler, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihinde geçerli olan döviz kurları kullanılarak çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülüklerin çevrimlerinden doğan kur farkı gelir ve giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

(e) Netleştirme/Mahsup

Bir finansal varlık ve borcun birbirine mahsup edilerek (netleştirilerek) net tutarın bilançoda gösterilmesi ancak işletmenin, muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda mümkün olabilir.

(f) Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik 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 dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe, diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu tahmin ve varsayımlar, yönetimlerin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, muhasebe tahminleri doğası gereği gerçekleşen sonuçlarla birebir aynı tutarlarda neticelenmeyebilir.

3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

3.1 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Nakit akış tablolarının düzenlenmesi amacıyla, İşletme nakit ve nakit benzeri değerler olarak kasa ve banka mevduatlarını dikkate almıştır (Dipnot 5).

3.2 Ticari Alacaklar

Doğrudan bir borçluya hizmet tedariki ile oluşan İşletme kaynaklı vadeli satışlardan kaynaklanan ticari alacaklar, vadeden doğan faiz tahakkuk etkisinin önemsiz olması durumunda fatura tutarı baz alınarak değerlendirilir (Dipnot 6).

İşletme, ticari alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında ömür boyu BKZ'leri seçmiştir.

3.3 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman, maddi varlıkların ekonomik ömürlerini yansıtan oranlarda doğrusal amortisman metoduna göre hesaplanmaktadır. İşletme'nin maddi duran varlıklarının ekonomik ömürleri 3-10 yıl arasındadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla varlıkların hurda değerleri ve faydalı ömürleri incelenmekte ve gerekli hallerde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır (Dipnot 10).

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer ilgili maddi varlığın mevcut kullanımından gelecek net nakit akışları ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir.

3.4 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Bunlar, iktisap maliyeti üzerinden kaydedilir ve iktisap edildikleri tarihten itibaren 2 - 15 yıl olan tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir (Dipnot 11).

3.5 Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemeyişi ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için İşletme'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Yükümlülükler aşağıdaki durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır:

- a. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya
- b. Geçmiş olaylardan kaynaklanan; fakat aşağıda yer alan nedenlerle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülüktür:
 - (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya
 - (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi.

3.6 Ticari borçlar

Ticari borçlar, hizmet alımı ile ilgili ileride doğacak faturalanmış ya da faturalanmamış tutarın indirgenmiş maliyet bedeliyle kayıtlarda yer almaktadır (Dipnot 12).

3.7 Çalışanlara sağlanan faydalar

Uzun vadeli kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, İşletme, 1 yılını doldurmuş çalışanların emeklilik, askerlik ya da ölüm gibi nedenlerden işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı 30 gün bazında İşletme'nin çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekteki tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye tabi tutulacakmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esaslı ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 15.371 TL tutarındadır (30 Haziran 2021: 7.638 TL). İşletme yönetimi kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında bazı tahminler kullanmıştır (Dipnot 14).

Kullanılmamış izin hakları

Finansal tablolarda tahakkuk etmiş olan kullanılmamış izin hakları, bilanço tarihi itibarıyla çalışanların kullanmadıkları hak edilmiş izin günleri ile ilgili gelecekteki olası yükümlülüklerin tahmini toplam karşılığını ifade eder (Dipnot 14).

3.8 Gelirler

- i) **Hizmet gelirleri:** İşletme, 30 Haziran 2022 itibarıyla, bütçelemiş olduğu ve bankalar, katılım bankaları, faktoring şirketleri, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinden oluşan üye kuruluşlardan üyelik aidatları toplamaktadır. Faaliyet konusu, üyelere aidat tahsil etme, bilgilerin paylaşılması karşılığında komisyon alma, risk merkezi raporu karşılığında ücret tahsil etmektir. Bu kapsamda gerçekleştirilen hizmet satışından elde edilen hasılat, karşılığında alınan tutar, satış iskontoları düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değeri olarak ölçülür. Hasılat, genellikle yapılan bir satış sözleşmesi suretiyle hizmetin verilmesi, ürünle ilgili risk ve faydaların satın alana transfer olmuş olması, ödenecek bedelin tahsil edilebilir olması, ilgili maliyet ve muhtemel getiri tutarlarının güvenilir şekilde tahmin edilebilmesi ve hasılat tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebildiği durumlarda kaydedilir.
- ii) **Faiz gelirleri:** Faiz gelirleri kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz gelirleri, banka mevduatlarından elde edilen gelirleri kapsar.

3.9 Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurundan Türk Lirası'na çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna dahil edilmiştir.

3.10 Vergi

Vergi gideri, dönem vergisi ve ertelenmiş vergi toplamından oluşur. Dönem vergisi ve ertelenmiş vergi doğrudan özkaynaklar veya diğer kapsamlı gelir içinde kaydedilenler dışında kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Dönem vergisi, raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları dikkate alınarak hesaplanan cari yılda vergiye konu kar üzerinden beklenen vergi yükümlülüğü veya alacağıdır ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülükleri ile ilgili düzeltme kayıtlarını da içerir.

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan defter değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Şu durumda meydana gelen geçici farklar için ertelenmiş vergi muhasebeleştirilemez: bir işletme birleşmesi olmayan ve ne muhasebe karını ne de vergiye tabi karı etkilemeyen bir işlem sonucu oluşan varlık veya yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında ortaya çıkan geçici farklar.

Kurumlar vergisi 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 ve %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri tutarları belirlenirken, İşletme belirsiz vergi pozisyonlarını ve ödenmesi gerekecek ek vergi ve faizler olup olmadığını dikkate almaktadır. İşletme, vergi kanununa dayanarak yaptığı değerlendirmede vergi incelemesinden geçmemiş dönemler için vergi karşılıklarının yeterli olduğuna inanmaktadır. Bu değerlendirme gelecek ile ilgili birçok mesleki kanaat içeren tahmin ve varsayımlara dayanmaktadır. İşletme'nin vergi yükümlülüğünün yeterliliği ile ilgili değerlendirmesini değiştirecek yeni bilgiler ortaya çıkması durumunda vergi yükümlülüğündeki bu değişim, bu durumun belirlendiği döneme ait vergi giderini etkileyecektir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, kurumlar vergisi ile ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Henüz kullanılmamış geçmiş yıl mali zararları, vergi avantajları ve indirilebilir geçici vergi farkları için ilerideki dönemde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir. Ertelenmiş vergi varlıkları her raporlama döneminde gözden geçirilir ve ilgili vergi avantajının kullanımının muhtemel olmadığı kısımlar için ertelenmiş vergi varlıkları azaltılır.

3.11 İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından İşletme'nin ortakları ve İşletme ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan kuruluşlar, grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler ilişkili taraflar olarak tanımlanmaktadır. İlişkili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 7).

3.12 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. İşletme, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (Dipnot 24).

3.13 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar dışındaki her varlık, bilanço tarihinde, söz konusu varlığa ilişkin değer kaybına dair göstergelerin varlığı açısından incelenir. Bir varlığın kayıtlı değeri, tahmini yerine koyma değerinden büyük ise değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Yerine koyma değeri, varlığın net satış değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı olarak kabul edilir. Kullanım değeri, varlığın sürekli kullanımı sonucu gelecekte elde edilecek tahmini nakit girişlerinin ve kullanım ömrü sonundaki satış değerinin toplamının bugünkü değeridir.

3.14 Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, İşletme'nin risk hizmeti faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, İşletme'nin yatırım faaliyetlerinde (maddi ve maddi olmayan yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

4 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

İşletme tek faaliyet alanında ve sadece Türkiye'de hizmet vermekte olup, hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

5 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit mevcudu	2.276	8.276
Bankadaki nakit	41.914.186	44.742.968
- Vadeli mevduatlar	41.706.098	44.576.117
- Vadesiz mevduatlar	208.088	166.851
Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	41.916.462	44.751.244
Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların faiz reeskontları	(340.211)	(337.810)
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	41.576.251	44.413.434

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla bankalarda bloke hesap bulunmamaktadır.

İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatta bulunan 41.706.098 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının yıllık faiz oranları %13 ile %21 aralığında olup, vade tarihleri de 4 Temmuz 2022 ile 1 Ağustos 2022 aralığındadır (30 Haziran 2021: 44.576.117 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının yıllık faiz oranları %16 ile %19 aralığında olup, vade tarihleri de 5 Temmuz 2021 ile 2 Ağustos 2021).

6 - TİCARİ ALACAKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Üye sorgulama alacakları	29.216.147	22.011.939
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 7)	249.092	196.424
Ticari alacaklar reeskontu (-)	(56.778)	(56.598)
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(30.270)	(30.270)
Toplam	29.378.191	22.121.495

İşletme'nin ticari ve diğer alacakları nedeniyle maruz kaldığı kredi ve kur riski ile değer düşüklükleri, Dipnot 22'de açıklanmıştır.

7 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal tablolarla uygunluk açısından KKB, TBB, TBB'nin sahip olduğu şirketler ve iktisadi işletmeler, üst düzey yöneticiler ve Yönetim Kurulu üyelerinden ilişkili taraf olarak bahsedilmektedir.

i) İlişkili taraf bakiyeleri

	İlişkili taraflardan kısa vadeli ticari alacaklar:	
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kredi Kayıt Bürosu ("KKB")	249.092	196.424
Toplam	249.092	196.424

	İlişkili taraflardan kısa vadeli ticari borçlar	
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kredi Kayıt Bürosu ("KKB")	30.157.869	22.478.363
Türkiye Bankalar Birliği	39.069	26.936
Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi		
İktisadi İşletmesi	4.500	1.125
Vadeli alışlardan kaynaklanan tahakkuk etmemiş finansman giderleri (-)	-	(1.527)
Toplam	30.201.438	22.504.897

Üst düzey yönetici işlemleri

Yönetim Kurulu üyelerine 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren döneme ait, 387.515 TL tutarında huzur hakkı ödemesi bulunmaktadır (30 Haziran 2021: 308.119 TL).

8 - PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Peşin ödenmiş giderler	150.259	182.412
Toplam	150.259	182.412

İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla alınan sipariş avansı bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

9 - DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla diğer dönen varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Devreden KDV	3.177.745	2.265.535
Çeşitli dönen varlıklar	547.407	1.065.388
Personel avansları	-	350
Toplam	3.725.152	3.331.273

10 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maliyet bedelleri				
Demirbaşlar	70.583	-	-	70.583
Toplam	70.583	-	-	70.583

	1 Temmuz 2021	Dönem Amortismanı	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Birikmiş amortisman				
Demirbaşlar	(38.731)	(11.537)	-	(50.268)
Toplam	(38.731)	(11.537)	-	(50.268)

Net defter değeri	31.852			20.315
--------------------------	---------------	--	--	---------------

	1 Temmuz 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet bedelleri				
Demirbaşlar	49.794	23.638	(2.849)	70.583
Toplam	49.794	23.638	(2.849)	70.583

	1 Temmuz 2020	Dönem Amortismanı	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Birikmiş amortisman				
Demirbaşlar	(31.433)	(10.147)	2.849	(38.731)
Toplam	(31.433)	(10.147)	2.849	(38.731)

Net defter değeri	18.361			31.852
--------------------------	---------------	--	--	---------------

11 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait maddi olmayan duran varlıklardaki hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021	Girişler	30 Haziran 2022
Maliyet bedelleri			
Haklar	9.112.648	2.317.863	11.430.511
Toplam	9.112.648	2.317.863	11.430.511

	1 Temmuz 2021	Dönem İtfa Payları	30 Haziran 2022
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(2.059.055)	(777.316)	(2.836.371)
Toplam	(2.059.055)	(777.316)	(2.836.371)

Net defter değeri	7.053.593		8.594.140
--------------------------	------------------	--	------------------

	1 Temmuz 2020	Girişler	30 Haziran 2021
Maliyet bedelleri			
Haklar	6.485.851	2.626.797	9.112.648
Toplam	6.485.851	2.626.797	9.112.648

	1 Temmuz 2020 Dönem İtfa Payları	30 Haziran 2021
Birikmiş itfa payları		
Haklar	(1.462.725)	(596.330)
Toplam	(1.462.725)	(2.059.055)
Net defter değeri	5.023.126	7.053.593

12 - TİCARİ BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 7)	30.201.438	22.504.897
Diğer ticari borçlar	66.417	207.188
Toplam	30.267.855	22.712.085

13- DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	80.424	74.024
Ödenecek vergi ve fonlar	71.226	71.237
Gider tahakkukları	44.659	60.082
Diğer	739	1.394
Toplam	197.048	206.737

14 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

Türk kanunlarına göre İşletme, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından (kadınlar için 20 yıl) emekliye ayrılan (kadınlar için 58 erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Söz konusu karşılık, İşletme'nin çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır.

TMS 19. "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"; İşletme'nin kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre karşılığın hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İskonto oranı (%)	3.91	3.01
Emeklilik olasılığının tahmini için kullanılan oran (%)	100	100

14 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR (Devamı)

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı, enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihindeki kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için. 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 15.371 TL (1 Temmuz 2021: 7.638 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kıdem tazminatı karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
1 Temmuz	327.138	255.526
Cari hizmet maliyeti	55.860	11.055
Faiz maliyeti	60.770	25.929
Aktüeryal kayıp	78.835	34.628
Ödenen tazminatlar (-)	(52.162)	-
30 Haziran	470.441	327.138

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalar detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	470.441	327.138
İzin karşılığı	57.690	55.160
Çalışanlara sağlanan faydalar	528.131	382.298

15 - SERMAYE

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla İşletme'nin sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		30 Haziran 2021	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
Türkiye Bankalar Birliği	5.000	100	5.000	100
Toplam	5.000	100	5.000	100

İşletme'nin sermayesi 1 adet hisseden oluşmaktadır (30 Haziran 2021: 1 adet). Sermayeyi temsil eden hisseler içinde imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

Yasal yedekler dışındaki karlar, yasal finansal tablolara göre ana ortaklığın yasal yedek şartına tabi olarak, aşağıda belirtilen şekillerde dağıtılabilir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir. Bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla İşletme'nin 5.000 TL tutarındaki sermayesi, TBB tarafından tahsis edilmiş ve 27 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir.

16 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(372.599)	(493.086)
(Mahsup edilecek)/Ödenecek kurumlar vergisi	(372.599)	(493.086)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %23'tir (30 Haziran 2021: %25'dir). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır.

Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj yükümlülüğü bulunmaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmuştur.

Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler. OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi. İkramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

16 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

TMS 12. "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; uyarınca ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	(200.099)	11.893
Vergi gideri/(geliri)	(200.099)	11.893

Ertelenmiş vergiler

İşletme, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini bilanço kalemlerinin TFRS ve vergi finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda oluşan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerini vadelerine göre değerlendirerek ilgili vadelere denk gelen %23 ve %20 oranına göre, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla %23 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergiye tabi tüm geçici farklar için hesaplanırken, indirilecek geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, indirilecek geçici farkın kullanılabileceği ileride gerçekleşecek vergiye tabi karların oluşması olası görüldüğü sürece hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla toplam geçici farklar ve bunlardan kaynaklanan bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış vergi oranları kullanılarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı	
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Maddi ve maddi olmayan varlıklar ile ilgili düzeltmeler	(1.012.127)	(1.089.680)	202.425	272.419
Kıdem tazminatı karşılığı ile ilgili düzeltmeler	394.159	(327.139)	(47.298)	65.428
İzin karşılığı ile ilgili düzeltmeler	(57.690)	(55.160)	13.268	14.150
Tahakkuk etmemiş finansman giderleri	(56.778)	(56.598)	13.060	13.790
Ertelenmiş vergi varlığı	(732.436)	(1.528.577)	181.455	365.787

17 - HASILAT

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hasılat detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
Sorgulama gelirleri	254.125.590	192.747.383
Aidat gelirleri	576.271	322.881
Diğer gelirler (*)	1.230.396	569.846
Satışlardan iadeler ve indirimler (-)	(223.401)	(141.564)
Toplam	255.708.856	193.498.546

(*) 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren tarihte diğer gelirlerin 158.000 TL'si cezai müeyyide gelirleri (30 Haziran 2021: 224.400 TL), 52.865 TL'si faturalama ve postalama yansıtma gelirleri (30 Haziran 2021: 32.454 TL) ve 1.019.531 TL'si diğer hizmet gelirlerinden (30 Haziran 2021: 312.992 TL) oluşmaktadır.

İşletme, bankalar, katılım bankaları, faktoring şirketleri, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinden oluşan üye kuruluşlardan, bütçelemiş olduğu üyelik aidatlarını toplamaktadır. Geçmiş dönemlerde aidat toplanmış olup cari yıl içerisinde üyelerden aidat tahsil edilmemiştir. Cari dönem aidat gelirleri cari yıl içerisinde yeni üye olan kurumlardan alınan aidatlardan oluşmaktadır.

Sorgulama gelirleri, üyeler tarafından yapılan sorgulamalara ilişkin kesilen hizmet faturalarından oluşmaktadır.

18 - SATIŞLARIN MALİYETİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait satışların maliyeti detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
KKB'den alınan hizmet maliyeti	254.920.556	193.414.992
Diğer	76.588	108.805
Toplam	254.997.144	193.523.797

TBB ile KKB arasında 19 Aralık 2012 tarihinde imzalanan TBB Risk Merkezi Faaliyetleri'nin Yürütülmesine İlişkin Sözleşmenin "Hizmet Bedelinin Belirlenmesi" başlıklı 60'ıncı Maddesi'nin (c) bendi uyarınca KKB tarafından Risk Merkezi hizmetlerinin gerçekleştirilebilmesi için verilen hizmetlerin maliyet rakamlarından oluşmaktadır.

19 - GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait genel yönetim giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
Personel giderleri	4.281.204	3.661.822
Denetim ve danışmanlık giderleri	2.337.836	1.821.422
Amortisman ve itfa payı giderleri	788.854	606.477
Lisans bakım giderleri	383.965	266.430
Huzur hakkı giderleri	378.515	308.119
Bina aidat gideri	229.088	199.482
Sigorta giderleri	225.610	257.499
Yemek giderleri	180.240	167.011
Temsil ve ağırlama giderleri	26.046	2.687
Vergi resim ve harçlar	10.816	19.383
Ulaşım giderleri	4.942	810
Diğer	309.875	258.280
Toplam	9.156.991	7.569.422

20 - FİNANSAL GELİRLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansal gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
Faiz gelirleri	7.454.378	6.646.958
Toplam	7.454.378	6.646.958

21 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

Diğer Faaliyet Gelirleri

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
Reeskont gelirleri	-	1.527
Eksik sorgu gelirleri	-	171.305
Diğer	169.330	127.817
Toplam	169.330	300.649

Diğer Faaliyet Giderleri

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
Fazla sorgu iadeleri	(602.703)	(155.980)
Reeskont giderleri	(1.708)	(58.381)
Diğer	(38)	(42.107)
Toplam	(604.449)	(256.468)

22 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

İşletme, faaliyetlerinden dolayı piyasa riski (faiz riski ve döviz kuru riski olmak üzere) kredi riski ve likidite riski olmak üzere çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. İşletme'nin toptan risk yönetim programı mali piyasaların öngörülemezliğine odaklanmakta olup. İşletme'nin mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Piyasa riski

i) Döviz kuru riski

İşletme, döviz cinsinden alacak ve borçların Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. İşletme'nin 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır.

ii) Faiz oranı riski

İşletme'nin faize dayalı önemli tutarlarda varlığı bulunmamaktadır ve faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları büyük oranda piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerden bağımsızdır.

iii) Kredi (alacak) riski

İşletme, aktiviteleri sebebiyle kredi (alacak) riskine tabidir. Kredi riski, nakit ve nakit benzeri değerler ve mevduatlarla birlikte kredi riskine maruz kalan kurumsal ve bireysel müşterilerden, tahsil edilemeyen alacıklardan ve taahhüt edilen işlemlerden kaynaklanmaktadır. Yönetim, kurumsal müşterilerinin finansal pozisyonunu, geçmiş tecrübelerini ve diğer faktörleri dikkate alarak müşterilerinin kredi kalitelerini değerlendirmektedir. Kredi riski. İşletme'nin aktiviteleriyle ilgili müşteri sayısının yüksek sayıda kurumsal müşterilerden oluşması nedeniyle dağıtılmıştır.

Maruz kalınan kredi riski

Finansal varlıkların defter değerleri maruz kalınan azami kredi riskini göstermektedir. 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla azami kredi riski aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit ve nakit benzerleri	41.916.462	44.751.244
Ticari alacaklar (*)	29.378.190	22.121.495
Toplam	71.294.652	66.872.739

(*) Ticari alacakların tamamı, İşletme tarafından müşterilerden tahsil edilecek faturalandırılmış alacıklardan oluşmaktadır.

Değer düşüklüğü

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ticari alacakların vadeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
0-3 ay	29.378.190	22.121.495
Toplam	29.378.190	22.121.495

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ticari alacaklar için değer düşüklüğü karşılığı 30.270 TL'dir (30 Haziran 2021: 30.270 TL).

22 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

iv) Likidite ve fonlama riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve menkul kıymet sağlamak, yeterli kredi imkanları yoluyla fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilme yeteneğinden oluşmaktadır. İşletme, iş ortamının dinamik içeriğinden dolayı, kredi yollarının hazır tutulması yoluyla fonlamada esnekliği amaçlamıştır. Mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini fonlama riski, fonlama imkanı yüksek borç verenlerden yeterli fonlama taahhütlerinin sağlanması yoluyla yönetilmektedir, İşletme'nin banka kredileri mali açıdan kuvvetli muhtelif finansal kuruluşlar tarafından sağlanmaktadır. İşletme likidite riskini azaltmak için yeterli seviyede nakit ve kredi limiti bulundurmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı vadeleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	30.266.328	30.266.328	30.266.328	-	-
Toplam	30.266.328	30.266.328	30.266.328	-	-

30 Haziran 2021	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	22.712.085	22.712.085	22.712.085	-	-
Toplam	22.712.085	22.712.085	22.712.085	-	-

v) Sermaye riski yönetimi

Sermayeyi yönetirken İşletme'nin hedefleri, ortaklarına getiri diğer hissedarlara fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için İşletme'nin faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

Sermaye yapısını korumak veya yeniden düzenlemek için İşletme ortaklara ödenen temettü tutarını değiştirebilir, sermayeyi hissedarlara iade edebilir yeni hisseler çıkarabilir ve borçlanmayı azaltmak için varlıklarını satabilir.

İşletme sermayeyi borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından (kısa ve uzun vadeli borçlar) düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye bilançoda gösterildiği gibi özkaynak ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla borç/özkaynak oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Toplam borç (A)	30.267.855	22.712.085
Toplam özkaynak (B)	53.337.570	55.027.571
Toplam borç/toplam özkaynak oranı (A/B)	56,75%	41,27%

22 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bir finansal aracın zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında, istekli taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile belirlenir. Mevcut olması durumunda, kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, İşletme tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer tahmininde piyasa verilerinin yorumlanmasında takdir kullanılır. Sonuç olarak, burada sunulan tahminler, İşletme'nin cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin tahmininde kullanılmıştır:

Parasal varlıklar

Yabancı para cinsinden bakiyeler dönem sonunda yürürlükteki yabancı para kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bu bakiyelerin kayıtlı değere yakın olduğu öngörülmektedir.

Ticari alacaklar ve ilişkili taraflardan alacaklar, şüpheli alacak karşılıkları düşülerek değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir.

Parasal yükümlülükler

Kısa vadeli ticari borçlar ve ilişkili taraflara borçlar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Kısa vadeli kredilerin tahakkuk eden faizleriyle birlikte gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

23 – TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

24 - BİLANÇO TARİHİNDEKİ SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

3. 11 Mayıs 2022 tarihli (No: 42) Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen 2022 – 2023 Dönemi Bütçesi, 31.03.2023 tarihi itibarıyla Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 11 Mayıs 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilen 2022-2023 Dönemi Bütçesi

Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2022 tarihli kararı (Karar no:42) ile Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin aşağıda yer alan 2022-2023 dönemi bütçesinin TBB Genel Kurulu'nun Mayıs 2022'deki toplantısına sunulmak üzere kabulüne, Risk Merkezi Yönetimi'nin 30 Mart 2022 tarihli (Karar No: 10) kararına uygun olarak belirlenen 2022-2023 dönemi aidatın yeni üye olacak kredi kuruluşları için 201.500 TL, yeni üye olacak finansal kuruluşlar için 65.500 TL ve Risk Merkezi mevcut üyeleri için 0 TL olarak belirlenmesine, ancak bütçe kalemlerindeki değişikliklere dikkate alınarak gerektiğinde aidat rakamlarında değişiklik yapılmasına karar verilmiştir.

2022-2023 Yılı Bütçe Tasarısı (Özet, TL)

Gelir	311.266.765
Sorgulama Gelirleri	271.658.512
Rapor Gelirleri	701.350
Sair Gelirleri	4.200.000
Önceki Yıllardan Devreden Gelir Fazlası	34.706.903
Gider	299.869.886
Hizmet Maliyet Giderleri	284.443.586
Yönetim Giderleri	12.681.300
Sistem Geliştirme Giderleri	2.625.000
Kurumsal İletişim Giderleri	120.000
Gelir fazlası	11.396.879

2022-2023 Yılı Bütçe Tasarısı Gider Kalemleri (Detay, TL)

<u>Hizmet Maliyet Giderleri</u>	284.443.586
Sorgulama Maliyetleri	270.013.497
Diğer Maliyetler	12.771.739
Risk Merkezi Raporu Maliyetleri	1.658.350
<u>Yönetim Giderleri</u>	12.681.300
Personel Giderleri	10.449.300
İşletme Giderleri	1.990.000
Finansal ve Mali Giderler	172.000
Sabit Kıymet Giderleri	70.000
<u>Sistem Geliştirme Giderleri</u>	2.625.000
Bilgi Sistemleri Giderleri	1.310.000
Danışmanlık Giderleri	715.000
Bilgi Sistemi Denetim Giderleri	600.000
<u>Kurumsal İletişim Giderleri</u>	120.000
Kamuoyu İletişim Giderleri	120.000
Toplam Giderler	299.869.886

DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Sekreterliğince tarafımıza 15 Mayıs 2023 / 5404-5405-5406 no'lu mektup ekinde gönderilen;

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 2022-2023 Bütçe dönemi ile ilgili işlemleri ve 9 aylık gelir-gider hesapları Statümüzün 20.maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

İşlemlerin ve hesapların Kanun ve Statü hükümlerine uygun bir şekilde yürütüldüğünü, 31.03.2023 tarihinde mevcut olan kıymetlerin kayıtlara mutabakatını tesbit etmiş olduğumuzu arz eder, hesap durumu ve gelir-gider hesaplarını saygılarımızla onayınıza sunarız

Denetçiler

QNB Finansbank A.Ş.
Genel Müdürü
Osman Ömür Tan

Fibabanka A.Ş.
Genel Müdürü
Ömer Mert

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Genel Müdürü
Murat Bilgiç

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ RİSK MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN
DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Kurulu'na;

1. Görüş

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme"), 31 Mart 2023 tarihli ara dönem finansal durum tablosu ile 1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023 ara hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile, önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan ara dönem finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar İşletme'nin 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını Türkiye Muhasebe Standardı 34'e ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak İşletme'den bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki 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.

3. Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca, raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

4. Diğer Husus

İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 31 Ekim 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 13 Mayıs 2022 tarihli dokuz aylık ara hesap dönemi tam kapsamlı denetim raporunda da olumlu görüş bildirmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

İşletme yönetimi, finansal tabloların TMS 34'e 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; İşletme'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve İşletme'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, İşletme'nin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. 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. BDS'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.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca meslekî muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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.
- İşletme'nin 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 tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak İşletme'nin 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 İşletme'nin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları 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.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2023

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2022
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	5	52.045.995	41.916.462
Ticari alacaklar	6	57.686.045	29.378.191
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	6,7	639.311	249.092
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	6	57.046.734	29.129.099
Peşin ödenmiş giderler	8	321.106	150.259
Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar	16	-	372.599
Diğer dönen varlıklar	9	1.218.809	3.725.152
Toplam Dönen Varlıklar		111.271.955	75.542.663
Duran varlıklar			
Maddi duran varlıklar	10	13.358	20.315
Maddi olmayan duran varlıklar	11	9.315.876	8.594.140
Ertelenmiş vergi varlığı	16	349.104	181.455
Toplam Duran Varlıklar		9.678.338	8.795.910
TOPLAM VARLIKLAR		120.950.293	84.338.573

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2022
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar		9.981	7.969
Ticari borçlar	12	55.673.610	30.267.855
- İlişkili taraflara ticari borçlar	7,12	55.391.749	30.201.438
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	12	281.861	66.417
Dönem karı vergi yükümlülüğü		460.459	-
Kısa vadeli karşılıklar		129.577	57.690
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	14	129.577	57.690
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	13	600.525	197.048
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		56.874.152	30.530.562
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli karşılıklar		887.271	470.442
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	14	887.271	470.442
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		887.271	470.442
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		57.761.423	31.001.004
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	15	5.000	5.000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler		(359.401)	(105.797)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları		(359.401)	(105.797)
Geçmiş yıllar karları		53.438.367	55.065.300
Net dönem karı/(zararı)		10.104.904	(1.626.933)
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		63.188.870	53.337.570
TOPLAM KAYNAKLAR		120.950.293	84.338.574

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Hasılat	17	309.829.174	182.866.327
Satışların maliyeti (-)	18	(293.130.058)	(182.730.071)
BRÜT KAR / (ZARAR)		16.699.116	136.256
Genel yönetim giderleri (-)	19	(11.808.174)	(6.314.242)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	21	35.673	84.063
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	21	(37.126)	(26.627)
FAALİYET KAR/(ZARARI)		4.889.489	(6.120.550)
Finansman gelirleri	20	7.122.438	5.689.215
Finansman giderleri (-)		(1.424)	(635)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/(ZARAR)		12.010.503	(431.970)
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri			
Dönem vergi gideri		(1.997.497)	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	16	91.898	(28.932)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI/(ZARARI)		10.104.904	(460.902)
DİĞER KAPSAMLI GİDER KISMI			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(253.604)	(19.155)
- Tanımlanmış fayda planları			
yeniden ölçüm kayıpları	14	(329.356)	(23.944)
- Ertelenmiş vergi geliri	16	75.752	4.789
TOPLAM KAPSAMLI GİDER		9.851.300	(480.057)

	Ödenmiş sermaye	Kar veya (zararda) yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Geçmiş yıllar karları	Net dönem zararı	Toplam özkaynaklar
1 Temmuz 2022 bakiyesi	5.000	(105.797)	55.065.300	(1.626.933)	53.337.570
Transferler	-	-	(1.626.933)	1.626.933	-
Toplam kapsamlı gider (-)	-	(253.604)	-	10.104.904	9.851.300
Dönem karı	-	-	-	10.104.904	10.104.904
Diğer kapsamlı gider	-	(253.604)	-	-	(253.604)
31 Mart 2023 itibarıyla bakiyeler	5.000	(359.401)	53.438.367	10.104.904	63.188.870

	Ödenmiş sermaye	Kar veya (zararda) yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Geçmiş yıllar karları	Net dönem zararı	Toplam özkaynaklar
1 Temmuz 2021 bakiyesi	5.000	(42.729)	55.957.312	(892.012)	55.027.571
Transferler	-	-	(892.012)	892.012	-
Toplam kapsamlı gider (-)	-	(19.155)	-	(460.902)	(480.057)
Dönem zararı	-	-	-	(460.902)	(460.902)
Diğer kapsamlı gider	-	(19.155)	-	-	(19.155)
31 Mart 2022 itibarıyla bakiyeler	5.000	(61.884)	55.065.300	(460.902)	54.547.514

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz 2022 – 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz 2021 – 31 Mart 2022
Dipnot Referansları			
Esas faaliyetlerden nakit akışları			
Net dönem karı/(zararı)		10.104.904	(460.902)
Dönem zararı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler			
Amortisman ve itfa giderleri ile ilgili düzeltmeler	10 ve 11	723.972	576.638
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		159.360	85.747
- Kıdem tazminatı karşılığı	14	87.473	47.233
- Kullanılmamış izin karşılığı	14	71.887	38.514
- Şüpheli alacaklar karşılığı	6	-	-
Faiz geliri ile ilgili düzeltmeler		(7.122.438)	(5.689.215)
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	16	91.898	28.932
Varlık ve yükümlülüklerdeki değişimler			
öncesi sağlanan / (kullanılan) nakit		3.957.696	(5.458.800)
İşletme sermayesindeki değişimler:			
Ticari alacaklardaki artış ile ilgili düzeltmeler		(28.307.855)	(6.249.948)
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki artış	6	(27.917.636)	(6.227.170)
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki artış / (azalış)	6 ve 7	(390.219)	(22.778)
Peşin ödenmiş giderlerdeki (azalış)/artış	8	(170.847)	28.846
Ticari borçlardaki artış ile ilgili düzeltmeler		25.405.755	5.945.012
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki azalış	12	215.444	(191.545)
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki artış	7 ve 12	25.190.311	6.136.557
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer artış ile ilgili düzeltmeler		3.535.227	(506.381)
- Diğer yükümlülüklerdeki artış/(azalış)	13	865.948	(49.274)
- Diğer dönen varlıklar azalış/(artış)	9	2.669.279	(458.415)
Kıdem tazminatı ödemeleri		-	(52.162)
Vergi ödemeleri	16	-	278.744
İşletme faaliyetlerinden sağlanan / (kullanılan) net nakit		4.419.976	(6.015.998)
Yatırım faaliyetleri ile ilgili nakit akımları			
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları		(1.684.722)	(1.902.018)
- Maddi duran varlık alımları	10	-	-
- Maddi olmayan duran varlık alımları	11	(1.684.722)	(1.902.018)
Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(1.684.722)	(1.902.018)
Finansman faaliyetleri ile ilgili nakit akımları			
Alınan faiz		7.122.438	5.689.215
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		7.122.438	5.689.215
Nakit ve nakit benzerleri net azalış		9.857.692	(2.228.801)
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	5	41.576.251	44.751.244
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri		51.433.943	42.522.443

1. İŞLETME’NİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi (“İşletme” veya “Risk Merkezi”), 5411 sayılı Bankalar Kanunu’na 6111 sayılı kanunla eklenen Ek Madde 1 uyarınca, Türkiye Bankalar Birliği (“TBB”) nezdinde, kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nca (“BDDK”) uygun görülecek finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere kurulmuştur.

İşletme, esas olarak finansal veriler toplayarak bunları yerine göre belli bir ücret karşılığında kullandırması, diğer bir ifadeyle sürekli gelir elde edip gider yapması gerektiği gerçeğinden hareketle, TBB 1 Temmuz 2011 - 30 Haziran 2012 bütçesinden 5.000 Türk Lirası tahsis edilmesi kararlaştırılarak kurulmuştur. İşletme’nin kuruluşu, TBB’ce alınan 118 sayılı karar üzerine İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 20 Şubat 2012 tarihinde tescil ve 24 Şubat 2012 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Risk Merkezi ile ilgili harcamalar ve işlemler, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Risk Merkezi İktisadi İşletmesi bünyesinde muhasebeleştirilmektedir. İşletme’nin sermayesi 27 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü’ne bağlı olan işletmenin ticaret sicil numarası 808859’ dur. Risk Merkezi İktisadi İşletmesi’nin tüzel kişiliği mevcut olmadığından, tescil ve ilan edilen bir ana sözleşmesi mevcut değildir. Bu itibarla, İşletme, kanunlarla ve bu kanunlara göre çıkartılan yönetmelikler çerçevesinde faaliyette bulunmaktadır. Söz konusu Ek Madde 1 hükmünce, BDDK’nın ve TBB’nin karar ve denetimleri de Risk Merkezi ile İktisadi İşletmesinin faaliyetine yön vermektedir. İşletme’nin takvim yılı kapanış tarihi 30 Haziran olup, ekteki finansal durum tablosu 30 Haziran 2022 tarihli finansal durum tablosu ile kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ise 31 Mart 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuyla karşılaştırılmalı olarak sunulmuştur.

İşletme’nin tüm sermayesi TBB tarafından tahsis edilmiştir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, İşletme’nin çalışan sayısı 13’tür (30 Haziran 2022: 12). İşletme’nin kayıtlı adresi Nispetiye Caddesi, Akmerkez B3 Blok Kat: 13 Etiler İstanbul’dur. Genel Kurul’un ve bazı düzenleyici organların finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

(a) Uygulanan muhasebe standartları

İşletme’nin finansal tabloları hazırlanırken, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) esas alınmıştır. TMS’ler; Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve TFRS Yorumlama Komitesi (“TFRYK”) tarafından yayınlanan yorumlamaları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Aşağıda belirtilen muhasebe politikaları aksi belirtilmedikçe tutarlı bir şekilde tüm dönemlere ve sunulan yıllara uygulanmıştır. Finansal tablolar tarihi maliyet esaslı olarak hazırlanmıştır.

İşletme yasal finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu (“TTK”), vergi mevzuatı ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tek Düzen Hesap Planı gereklerine uygun olarak hazırlamaktadır. Finansal tablolar, TFRS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmaların yansıtıldığı yasal kayıtlara dayanmaktadır.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

İşletme, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarını KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/IFRS ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınarak hazırlamıştır. KGK tarafından yayınlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, İşletme'nin cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

(b) Yeni ya da değiştirilmiş standartların ve yorumların uygulanması

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte İşletme tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

İşletme'nin bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak,UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanarak ilgili erteleme yapılmıştır.

İşletme, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri'nde Yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021'de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri'nde "Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi" değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12'e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır. Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme, TMS 12'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e İlişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme - örneğin TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve İşletme'nin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

İşletme, TMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e ilişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

İşletme, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler
2. TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
3. Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)
4. Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

(c) Ölçüm esasları

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

(d) Geçerli ve sunum para birimi

İşletme'nin geçerli ve raporlama para birimi TL'dir. Yabancı para işlemler, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihinde geçerli olan döviz kurları kullanılarak çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülüklerin çevrimlerinden doğan kur farkı gelir ve giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

(e) Netleştirme/Mahsup

Bir finansal varlık ve borcun birbirine mahsup edilerek (netleştirilerek) net tutarın bilanço da gösterilmesi ancak işletmenin, muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda mümkün olabilir.

(f) Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının ("TMS 29") uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

2.2 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik 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 dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe, diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu tahmin ve varsayımlar, yönetimlerin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, muhasebe tahminleri doğası gereği gerçekleşen sonuçlarla birebir aynı tutarlarda neticelenmeyebilir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

3.1 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Nakit akış tablolarının düzenlenmesi amacıyla, İşletme nakit ve nakit benzeri değerler olarak kasa ve banka mevduatlarını dikkate almıştır (Dipnot 5).

3.2 Ticari Alacaklar

Doğrudan bir borçluya hizmet tedariki ile oluşan İşletme kaynaklı vadeli satışlardan kaynaklanan ticari alacaklar, vadeden doğan faiz tahakkuk etkisinin önemsiz olması durumunda fatura tutarı baz alınarak değerlendirilir (Dipnot 6).

İşletme, ticari alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında ömür boyu BKZ'leri seçmiştir.

3.3 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman, maddi varlıkların ekonomik ömürlerini yansıtan oranlarda doğrusal amortisman metoduna göre hesaplanmaktadır. İşletme'nin maddi duran varlıklarının ekonomik ömürleri 3-10 yıl arasındadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

3.3 Maddi duran varlıklar (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla varlıkların hurda değerleri ve faydalı ömürleri incelenmekte ve gerekli hallerde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır (Dipnot 10).

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi varlığın mevcut kullanımından gelecek net nakit akışları ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir.

3.4 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Bunlar, iktisap maliyeti üzerinden kaydedilir ve iktisap edildikleri tarihten itibaren 2 - 15 yıl olan tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortisman tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir (Dipnot 11).

3.5 Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülememesi ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için İşletme'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Yükümlülükler aşağıdaki durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır:

- a. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya
- b. Geçmiş olaylardan kaynaklanan; fakat aşağıda yer alan nedenlerle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülüktür:
 - (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya
 - (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi.

3.6 Ticari borçlar

Ticari borçlar, hizmet alımı ile ilgili ileride doğacak faturalanmış ya da faturalanmamış tutarın indirgenmiş maliyet bedeliyle kayıtlarda yer almaktadır (Dipnot 12).

3.7 Çalışanlara sağlanan faydalar

Uzun vadeli kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, İşletme, 1 yılını doldurmuş çalışanların emeklilik, askerlik ya da ölüm gibi nedenlerden işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı 30 gün bazında İşletme'nin çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekteki tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye tabi tutulacakmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esaslı ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 19.982,83 TL tutarındadır (30 Haziran 2022: 10.848,59 TL). İşletme yönetimi kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında bazı tahminler kullanmıştır (Dipnot 14).

Kullanılmamış izin hakları

Finansal tablolarda tahakkuk etmiş olan kullanılmamış izin hakları, bilanço tarihi itibarıyla çalışanların kullanmadıkları hak edilmiş izin günleri ile ilgili gelecekteki olası yükümlülüklerin tahmini toplam karşılığını ifade eder (Dipnot 14).

3.8 Gelirler

- i) **Hizmet gelirleri:** İşletme, 31 Mart 2023 itibarıyla, bütçelemiş olduğu ve bankalar, katılım bankaları, faktoring şirketleri, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinden oluşan üye kuruluşlardan üyelik aidatları toplamaktadır. Faaliyet konusu, üyelerden aidat tahsil etme, bilgilerin paylaşılması karşılığında komisyon alma, risk merkezi raporu karşılığında ücret tahsil etmektir. Bu kapsamda gerçekleştirilen hizmet satışından elde edilen hasılat, karşılığında alınan tutar, satış iskontoları düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değeri olarak ölçülür. Hasılat, genellikle yapılan bir satış sözleşmesi suretiyle hizmetin verilmesi, ürünle ilgili risk ve faydaların satın alana transfer olmuş olması, ödenecek bedelin tahsil edilebilir olması, ilgili maliyet ve muhtemel getiri tutarlarının güvenilir şekilde tahmin edilebilmesi ve hasılat tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebildiği durumlarda kaydedilir.
- ii) **Faiz gelirleri:** Faiz gelirleri kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz gelirleri, banka mevduatlarından elde edilen gelirleri kapsar.

3.9 Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurundan Türk Lirası'na çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna dahil edilmiştir.

3.10 Vergi

Vergi gideri, dönem vergisi ve ertelenmiş vergi toplamından oluşur. Dönem vergisi ve ertelenmiş vergi doğrudan özkaynaklar veya diğer kapsamlı gelir içinde kaydedilenler dışında kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Dönem vergisi, raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları dikkate alınarak hesaplanan cari yılda vergiye konu kar üzerinden beklenen vergi yükümlülüğü veya alacağıdır ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülükleri ile ilgili düzeltme kayıtlarını da içerir.

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan defter değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Şu durumda meydana gelen geçici farklar için ertelenmiş vergi muhasebeleştirilemez: bir işletme birleşmesi olmayan ve ne muhasebe karını ne de vergiye tabi karı etkilemeyen bir işlem sonucu oluşan varlık veya yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında ortaya çıkan geçici farklar.

Kurumlar vergisi 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Şirket, TMS 12 kapsamında 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerine %23 üzerinden ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri tutarları belirlenirken, İşletme belirsiz vergi pozisyonlarını ve ödenmesi gerekecek ek vergi ve faizler olup olmadığını dikkate almaktadır. İşletme, vergi kanununa dayanarak yaptığı değerlendirmede vergi incelemesinden geçmemiş dönemler için vergi karşılıklarının yeterli olduğuna inanmaktadır. Bu değerlendirme gelecek ile ilgili birçok mesleki kanaat içeren tahmin ve varsayımlara dayanmaktadır. İşletme'nin vergi yükümlülüğünün yeterliliği ile ilgili değerlendirmesini değiştirecek yeni bilgiler ortaya çıkması durumunda vergi yükümlülüğündeki bu değişim, bu durumun belirlendiği döneme ait vergi giderini etkileyecektir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, kurumlar vergisi ile ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Henüz kullanılmamış geçmiş yıl mali zararları, vergi avantajları ve indirilebilir geçici vergi farkları için ilerideki dönemde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir. Ertelenmiş vergi varlıkları her raporlama döneminde gözden geçirilir ve ilgili vergi avantajının kullanımının muhtemel olmadığı kısımlar için ertelenmiş vergi varlıkları azaltılır.

3.11 İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından İşletme'nin ortakları ve İşletme ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan kuruluşlar, grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler ilişkili taraflar olarak tanımlanmaktadır. İlişkili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 7).

3.12 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. İşletme, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (Dipnot 24).

3.13 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar dışındaki her varlık, bilanço tarihinde, söz konusu varlığa ilişkin değer kaybına dair göstergelerin varlığı açısından incelenir. Bir varlığın kayıtlı değeri, tahmini yerine koyma değerinden büyük ise değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Yerine koyma değeri, varlığın net satış değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı olarak kabul edilir. Kullanım değeri, varlığın sürekli kullanımı sonucu gelecekte elde edilecek tahmini nakit girişlerinin ve kullanım ömrü sonundaki satış değerinin toplamının bugünkü değeridir.

3.14 Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, İşletme'nin risk hizmeti faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, İşletme'nin yatırım faaliyetlerinde (maddi ve maddi olmayan yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

4 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

İşletme tek faaliyet alanında ve sadece Türkiye'de hizmet vermekte olup, hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

5 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Nakit mevcudu	1.036	2.276
Bankadaki nakit	52.044.959	41.914.186
- Vadeli mevduatlar	51.871.569	41.706.098
- Vadesiz mevduatlar	173.390	208.088
Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	52.045.995	41.916.462
Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların faiz reeskontları	(612.052)	(340.211)
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	51.433.943	41.576.251

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla bankalarda bloke hesap bulunmamaktadır.

İşletme'nin 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatta bulunan 51.871.569 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının yıllık faiz oranları %11 ile %29 aralığında olup, vade tarihleri de 4 Nisan 2023 ile 5 Mayıs 2023 aralığındadır (30 Haziran 2022: 41.706.098 TL tutarındaki vadeli mevduat faiz oranları %13 ile 21, vade tarihleri 4 Temmuz 2022 ile 1 Ağustos 2022 aralığındadır).

6 TİCARİ ALACAKLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Üye sorgulama alacakları	57.077.004	29.216.147
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 7)	639.311	249.092
Ticari alacaklar reeskontu (-)	-	(56.778)
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(30.270)	(30.270)
Toplam	57.686.045	29.378.191

İşletme'nin ticari ve diğer alacakları nedeniyle maruz kaldığı kredi ve kur riski ile değer düşüklükleri, Dipnot 22'de açıklanmıştır.

7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal tablolarla uygunluk açısından Kredi Kayıt Bürosu ("KKB"), Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") TBB'nin sahip olduğu şirketler ve iktisadi işletmeler, üst düzey yöneticiler ve Yönetim Kurulu üyelerinden ilişkili taraf olarak bahsedilmektedir.

i) İlişkili taraf bakiyeleri:

İlişkili taraflardan kısa vadeli ticari alacaklar:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
KKB	639.311	249.092
Toplam	639.311	249.092

İlişkili taraflardan kısa vadeli ticari borçlar:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
KKB	55.296.644	30.157.869
Türkiye Bankalar Birliği	90.255	39.069
Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi	4.850	4.500
Toplam	55.391.749	30.201.438

Üst düzey yönetici işlemleri

Yönetim Kurulu üyelerine 31 Mart 2023 tarihinde sona eren döneme ait, 567.666 TL tutarında huzur hakkı ödemesi bulunmaktadır (30 Haziran 2022: 387.515 TL).

8 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Peşin ödenmiş giderler	321.106	150.259
Toplam	321.106	150.259

9 DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla diğer dönen varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Devreden KDV	1.129.352	3.177.745
Çeşitli dönen varlıklar	36.972	547.407
Personel avansları	52.485	-
Toplam	1.218.809	3.725.152

10 MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Temmuz 2022	Girişler	31 Mart 2023
Maliyet bedelleri			
Demirbaşlar	70.583	-	70.583
Toplam	70.583		70.583

	1 Temmuz 2022	Dönem Amortismanı	31 Mart 2023
Birikmiş amortisman			
Demirbaşlar	(50.268)	(6.957)	(57.225)
Toplam	(50.268)	(6.957)	(57.225)

Net defter değeri	20.315		13.358
--------------------------	---------------	--	---------------

	1 Temmuz 2021	Girişler	31 Mart 2022
Maliyet bedelleri			
Demirbaşlar	70.583	-	70.583
Yapılmakta olan yatırımlar			
Toplam	70.583	-	70.583

	1 Temmuz 2021	Dönem Amortismanı	31 Mart 2022
Birikmiş amortisman			
Demirbaşlar	(38.731)	(8.691)	(47.422)
Toplam	(38.731)	(8.691)	(47.422)
Net defter değeri	31.852		23.161

11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait maddi olmayan duran varlıklardaki hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022	Girişler	31 Mart 2023
Maliyet bedelleri			
Haklar	11.430.511	1.684.722	13.115.233
Toplam	11.430.511	1.684.722	13.115.233
	1 Temmuz 2022	Dönem	31 Mart 2023
		İtfa Payları	
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(2.836.371)	(962.986)	(3.799.357)
Toplam	(2.836.371)	(962.986)	(3.799.357)
Net defter değeri	8.594.140		9.315.876
	1 Temmuz 2021	Girişler	31 Mart 2022
Maliyet bedelleri			
Haklar	9.112.648	1.902.018	11.014.666
Toplam	9.112.648	1.902.018	11.014.666
	1 Temmuz 2021	Dönem	31 Mart 2022
		İtfa Payları	
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(2.059.055)	(567.947)	(2.627.002)
Toplam	(2.059.055)	(567.947)	(2.627.002)
Net defter değeri	7.053.593		8.387.664

12 TİCARİ BORÇLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 7)	55.391.749	30.201.438
Diğer ticari borçlar	281.861	66.417
Toplam	55.673.610	30.267.855

13 DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	185.766	80.424
Ödenecek vergi ve fonlar	138.507	71.226
Gider tahakkukları	-	44.659
Diğer	276.252	739
Toplam	600.525	197.048

14 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

Türk kanunlarına göre İşletme, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından (kadınlar için 20 yıl) emekliye ayrılan (kadınlar için 58 erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Söz konusu karşılık, İşletme'nin çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"; İşletme'nin kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre karşılığın hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
İskonto oranı (%)	0,05	3.91
Emeklilik olasılığının tahmini için kullanılan oran (%)	100	100

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı, enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. İşletme'nin 31 Mart 2023 tarihindeki kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19.983 TL (1 Temmuz 2022: 15.371 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait kıdem tazminatı karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
1 Temmuz	470.441	327.138
Cari hizmet maliyeti	41.895	41.934
Faiz maliyeti	45.577	53.187
Aktüeryal kayıp	329.358	(23.944)
Ödenen tazminatlar (-)	-	(52.163)
31 Mart	887.271	346.152

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalar detayı aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	887.271	470.442
İzin karşılığı	129.577	57.690
Çalışanlara sağlanan faydalar	1.016.848	528.132

15 SERMAYE

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla İşletme'nin sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		30 Haziran 2022	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
Türkiye Bankalar Birliği	5.000	100	5.000	100
Toplam	5.000	100	5.000	100

İşletme'nin sermayesi 1 adet hisseden oluşmaktadır (30 Haziran 2022: 1 adet). Sermayeyi temsil eden hisseler içinde imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

Yasal yedekler dışındaki karlar, yasal finansal tablolara göre ana ortaklığın yasal yedek şartına tabi olarak, aşağıda belirtilen şekillerde dağıtılabilir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla İşletme'nin 5.000 TL tutarındaki sermayesi, TBB tarafından tahsis edilmiş ve 27 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir.

16 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	-	372.599
Ödenecek kurumlar vergisi	-	372.599

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %23'tür (30 Haziran 2022: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj yükümlülüğü bulunmaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmaktadır.

Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler, OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

TMS 12, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”; uyarınca ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Dönem vergi gideri (-)	(1.997.497)	-
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	91.898	(28.932)
Vergi gideri / (geliri)	(1.905.599)	(28.932)

Ertelenmiş vergiler

İşletme, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini bilanço kalemlerinin TFRS ve vergi finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda oluşan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla %23, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerin vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %23 ve %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergiye tabi tüm geçici farklar için hesaplanırken, indirilecek geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, indirilecek geçici farkın kullanılabileceği ileride gerçekleşecek vergiye tabi karların oluşması olası görüldüğü sürece hesaplanmaktadır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla toplam geçici farklar ve bunlardan kaynaklanan bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış vergi oranları kullanılarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar 31 Mart 2023	Birikmiş geçici farklar 30 Haziran 2022	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) 31 Mart 2023	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) 30 Haziran 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
Maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahı arasındaki net fark	(1.258.099)	(1.012.127)	289.363	202.425
Kıdem tazminatı karşılığı	(73.390)	394.159	16.880	(47.298)
İzin karşılığı	(129.577)	(57.690)	29.803	13.268
Tahakkuk etmemiş finansman giderleri	(56.778)	(56.778)	13.058	13.060
		(732.436)		
Ertelenmiş vergi varlığı, net	(1.517.844)	)	349.104	181.455

Ertelenmiş vergi varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
1 Temmuz	181.455	365.787
Ertelenen vergi geliri, net	91.898	(28.932)
Diğer kapsamlı gider tablosuna yansıtılan	75.752	4.789
31 Mart	349.104	341.644

17 HASILAT

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait hasılat detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Sorgulama gelirleri	308.782.643	182.108.851
Aidat gelirleri	337.288	535.593
Satışlardan iadeler ve indirimler (-)	(48.373)	(218.286)
Diğer gelirler	757.616	440.169
Toplam	309.829.174	182.866.327

İşletme, bankalar, katılım bankaları, faktoring şirketleri, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinden oluşan üye kuruluşlardan, bütçelemiş olduğu üyelik aidatlarını toplamaktadır. Geçmiş dönemlerde aidat toplanmış olup cari yıl içerisinde üyelere aidat tahsil edilmemiştir. Cari dönem aidat gelirleri cari yıl içerisinde yeni üye olan kurumlardan alınan aidatlardan oluşmaktadır.

Sorgulama gelirleri, üyeler tarafından yapılan sorgulamalara ilişkin kesilen hizmet faturalarından oluşmaktadır.

18 SATIŞLARIN MALİYETİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait satışların maliyeti detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
KKB'den alınan hizmet maliyeti	293.099.512	182.671.627
Diğer	30.546	58.444
Toplam	293.130.058	182.730.071

TBB ile KKB arasında 19 Aralık 2012 tarihinde imzalanan TBB Risk Merkezi Faaliyetleri'nin Yürütülmesine İlişkin Sözleşmenin "Hizmet Bedelinin Belirlenmesi" başlıklı 60'ıncı Maddesi'nin (c) bendi uyarınca, KKB tarafından Risk Merkezi hizmetlerinin gerçekleştirilebilmesi için verilen hizmetlerin maliyet rakamlarından oluşmaktadır.

19 GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait genel yönetim giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Personel giderleri	5.008.599	3.198.534
Denetim ve danışmanlık giderleri	2.661.791	1.289.459
Amortisman ve itfa payı giderleri	723.972	576.638
Huzur hakkı giderleri	567.666	286.280
Lisans bakım giderleri	429.543	191.233
Temsil ağırlama giderleri	378.084	-
Bina aidat gideri	347.252	168.786
Sigorta giderleri	288.041	250.134
Yemek giderleri	249.984	128.737
Vergi resim ve harçlar	18.246	9.662
Ulaşım giderleri	13.846	-
Diğer	1.121.150	214.779
Toplam	11.808.174	6.314.242

20 FİNANSAL GELİRLER

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansal gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Faiz gelirleri	7.122.438	5.689.215
Toplam	7.122.438	5.689.215

21 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

Diğer Faaliyet Gelirleri

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Sosyal Güvenlik Kurumu'ndan gelirler	35.673	80.889
Reeskont gelirleri	-	3.174
Toplam	35.673	84.063

Diğer Faaliyet Giderleri

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Fazla sorgu iadeleri	(37.103)	(26.600)
Diğer	(23)	(27)
Toplam	(37.126)	(26.627)

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

İşletme, faaliyetlerinden dolayı piyasa riski (faiz riski ve döviz kuru riski olmak üzere) kredi riski ve likidite riski olmak üzere çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. İşletme'nin toptan risk yönetim programı mali piyasaların öngörülemezliğine odaklanmakta olup, İşletme'nin mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Piyasa riski

i) Döviz kuru riski

İşletme, döviz cinsinden alacak ve borçların Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. İşletme'nin 31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihleri itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır.

ii) Faiz oranı riski

İşletme'nin faize dayalı önemli tutarlarda varlığı bulunmamaktadır ve faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları büyük oranda piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerden bağımsızdır.

iii) Kredi (alacak) riski

İşletme, aktiviteleri sebebiyle kredi (alacak) riskine tabidir. Kredi riski, nakit ve nakit benzeri değerler ve mevduatlarla birlikte kredi riskine maruz kalan kurumsal ve bireysel müşterilerden, tahsil edilemeyen alacaklardan ve taahhüt edilen işlemlerden kaynaklanmaktadır. Yönetim, kurumsal müşterilerinin finansal pozisyonunu, geçmiş tecrübelerini ve diğer faktörleri dikkate alarak müşterilerinin kredi kalitelerini değerlendirmektedir. Kredi riski, İşletme'nin aktiviteleriyle ilgili müşteri sayısının yüksek sayıda kurumsal müşterilerden oluşması nedeniyle dağıtılmıştır.

Maruz kalınan kredi riski

Finansal varlıkların defter değerleri maruz kalınan azami kredi riskini göstermektedir. 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla azami kredi riski aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Nakit ve nakit benzerleri	52.045.995	41.916.462
Ticari alacaklar (*)	57.686.045	29.378.191
Toplam	109.732.040	71.294.653

(*) Ticari alacakların tamamı, İşletme tarafından müşterilerden tahsil edilecek faturalandırılmış alacaklardan oluşmaktadır.

Değer düşüklüğü

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla ticari alacakların vadeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
0-3 ay	57.629.267	29.378.191
Toplam	57.629.267	29.378.191

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ticari alacaklar için değer düşüklüğü karşılığı 30.270 TL'dir (30 Haziran 2022: 30.270 TL).

iv) Likidite ve fonlama riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve menkul kıymet sağlamak, yeterli kredi imkanları yoluyla fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilme yeteneğinden oluşmaktadır. İşletme, iş ortamının dinamik içeriğinden dolayı, kredi yollarının hazır tutulması yoluyla fonlamada esnekliği amaçlamıştır. Mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini fonlama riski, fonlama imkanı yüksek borç verenlerden yeterli fonlama taahhütlerinin sağlanması yoluyla yönetilmektedir. İşletme'nin banka kredileri mali açıdan kuvvetli muhtelif finansal kuruluşlar tarafından sağlanmaktadır. İşletme likidite riskini azaltmak için yeterli seviyede nakit ve kredi limiti bulundurmaktadır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2023	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan Fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	55.673.610	55.673.610	55.673.610		
	55.673.61				
Toplam	0	55.673.610	55.673.610		

30 Haziran 2022	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan Fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	30.267.855	30.267.855	30.267.855		
Toplam	30.267.855	30.267.855	30.267.855		

v) Sermaye riski yönetimi

Sermayeyi yönetirken İşletme'nin hedefleri, ortaklarına getiri, diğer hissedarlara fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için İşletme'nin faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

Sermaye yapısını korumak veya yeniden düzenlemek için İşletme ortaklara ödenen temettü tutarını değiştirebilir, sermayeyi hissedarlara iade edebilir, yeni hisseler çıkarabilir ve borçlanmayı azaltmak için varlıklarını satabilir.

İşletme sermayeyi borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından (kısa ve uzun vadeli borçlar) düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, bilançoda gösterildiği gibi özkaynak ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla borç/özkaynak oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Toplam borç (A)	55.673.610	30.267.855
Toplam özkaynak (B)	63.188.870	53.337.570
Toplam borç/toplam özkaynak oranı (A/B)	%88,11	%56,75

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bir finansal aracın zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında, istekli taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile belirlenir. Mevcut olması durumunda, kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, İşletme tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer tahmininde piyasa verilerinin yorumlanmasında takdir kullanılır. Sonuç olarak, burada sunulan tahminler, İşletme'nin cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin tahmininde kullanılmıştır:

Parasal varlıklar

Yabancı para cinsinden bakiyeler dönem sonunda yürürlükteki yabancı para kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bu bakiyelerin kayıtlı değere yakın olduğu öngörülmektedir.

Ticari alacaklar ve ilişkili taraflardan alacaklar, şüpheli alacak karşılıkları düşülerek değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir.

Parasal yükümlülükler

Kısa vadeli ticari borçlar ve ilişkili taraflara borçlar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Kısa vadeli kredilerin, tahakkuk eden faizleriyle birlikte gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

23 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

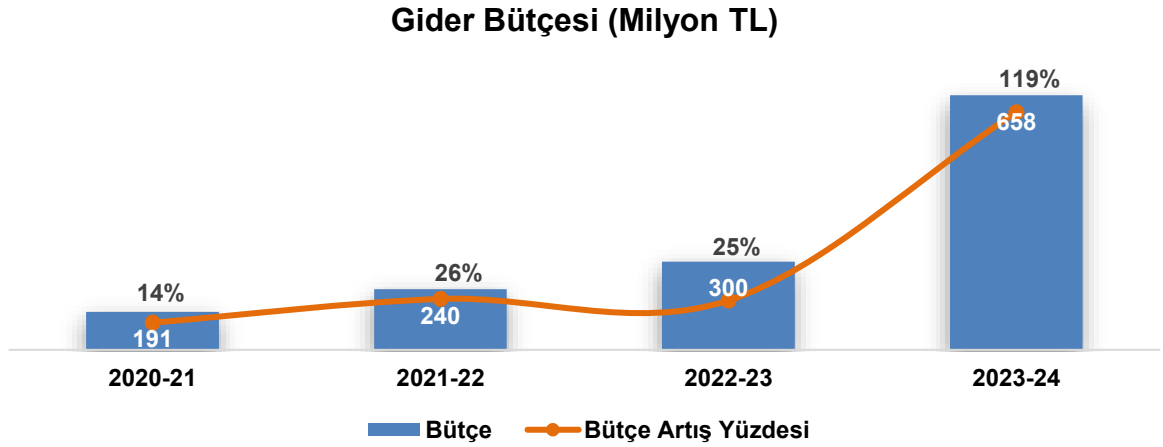
24 BİLANÇO TARİHİNDEKİ SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

4. Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi 2023 – 2024 Bütçe Tasarısı

TBB Risk Merkezi'nin 2023 – 2024 dönemine ilişkin Bütçe Tasarısı, geçmiş iki bütçe dönemi (2020-2021 ve 2021-2022 Mali Dönemleri) ve içinde bulunduğumuz 2022 – 2023 bütçe döneminin 12 aylık öngörü rakamları ile karşılaştırılarak, iktisadi işletme'nin yıllık faaliyetlerini kapsayacak şekilde 657.597.200 TL olarak öngörülmüştür.

2023- 2024 Dönemi gider bütçesi rakamlarının, son üç yıl ile karşılaştırılması grafik olarak aşağıda belirtilmiştir.



A. 2023 - 2024 Bütçesi Giderleri

İktisadi İşletme bütçe giderleri, hizmet maliyet giderleri, yönetim giderleri, sistem geliştirme giderleri ve kurumsal iletişim giderleri ana kalemlerinden oluşmaktadır.

Giderler (Milyon TL)	2023-24 Bütçesi
1- Hizmet Maliyeti Giderleri	598
2- Yönetim Giderleri	53
3- Sistem Geliştirme Giderleri	7
4- Kurumsal İletişim Giderleri	0,2
Toplam	658

1. Hizmet Maliyeti Giderleri

Hizmet Maliyeti Giderleri'nin bütçe içerisindeki payı toplam yüzde 91 olup, bu kalem altında Kredi Kayıt Bürosu'nun Sorgulama, Rapor ve hizmetlerin sunulması için katılan Diğer KKB giderleri yer almaktadır.

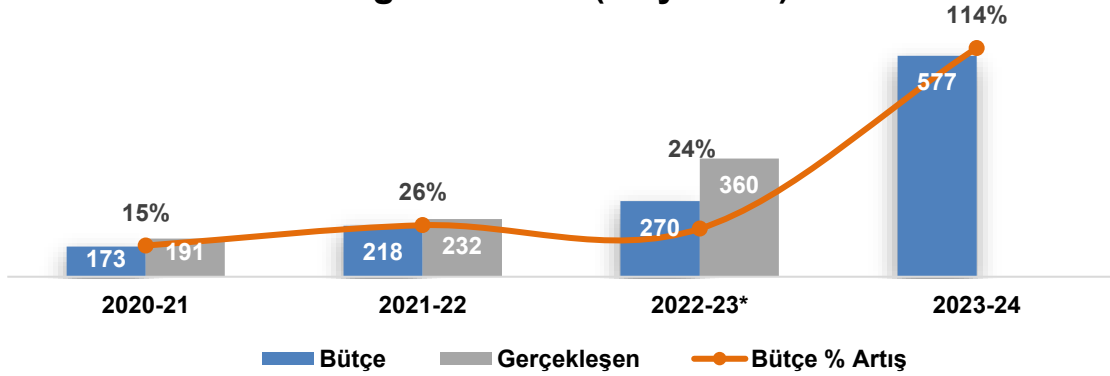
2023-2024 Bütçe Tasarısı çalışmalarında, gider bütçesinin ana kalemlerinden olan Sorgulama ve Rapor giderleri, hem önceki ve mevcut döneme ilişkin gerçekleştirmeler hem de KKB tarafından bildirilen sorgu tahminleri dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Diğer KKB Giderleri'nin kapsamında ise Proje, Ürün Geliştirme, Üye Denetim, SAP Sözleşme maliyeti ile sabit maliyetler gibi diğer giderler yer almaktadır.

1.1. Sorgu Giderleri

Üyelerimizin yaptığı sorgulamalara ilişkin içinde bulunduğumuz dönemdeki öngörülen sorgulama giderleri ile son iki mali yıla ait gerçekleşen sorgulama giderleri karşılaştırılarak 2023-2024 bütçe dönemi için 577.270.507 TL sorgulama gideri öngörülmüştür.

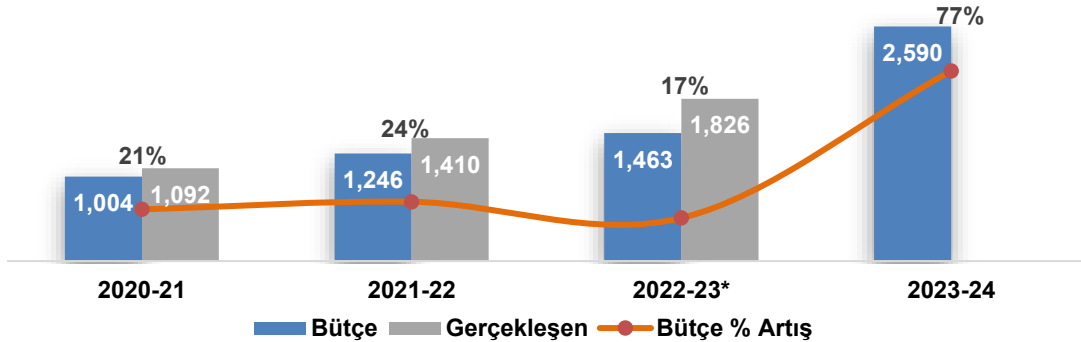
Sorgu Giderleri (Milyon TL)



*2022-23 dönemi 8 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

Sorgulama maliyetlerinin karşılamasında geçen yılki birim maliyet fiyatlarında enflasyon oranına göre daha düşük seviyeli bir artış yaşanmıştır. Sorgulama adetlerinde ise yüzde 77 oranla artış öngörülmüştür.

Sorgu Adetleri (Milyon)

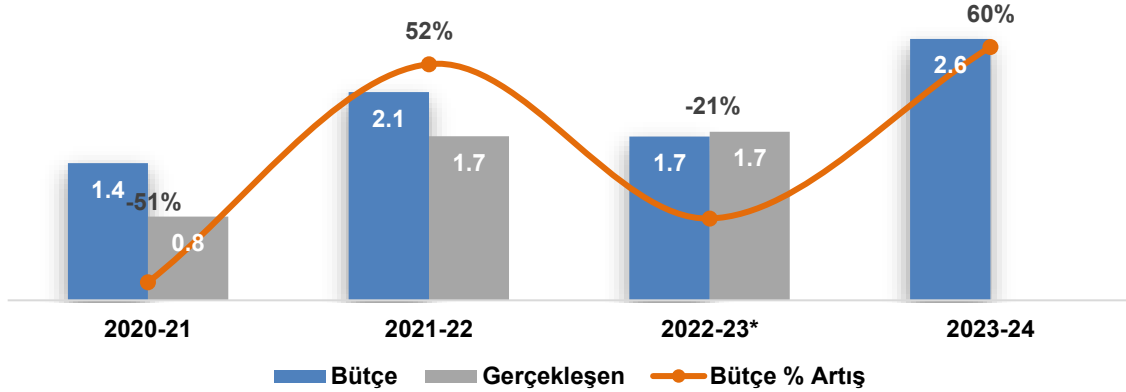


*2022-23 dönemi 8 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

1.2. Rapor Giderleri

Gerçek kişilere E-devlet uygulaması üzerinden verilen Risk Merkezi Raporu hizmetinin geçmiş dönemlere kıyasla artış olduğu görülmektedir. 2023-24 bütçe döneminde yüzde 60 artışla 2.648.372 TL olarak öngörülmüştür.

Rapor Giderleri (Milyon TL)

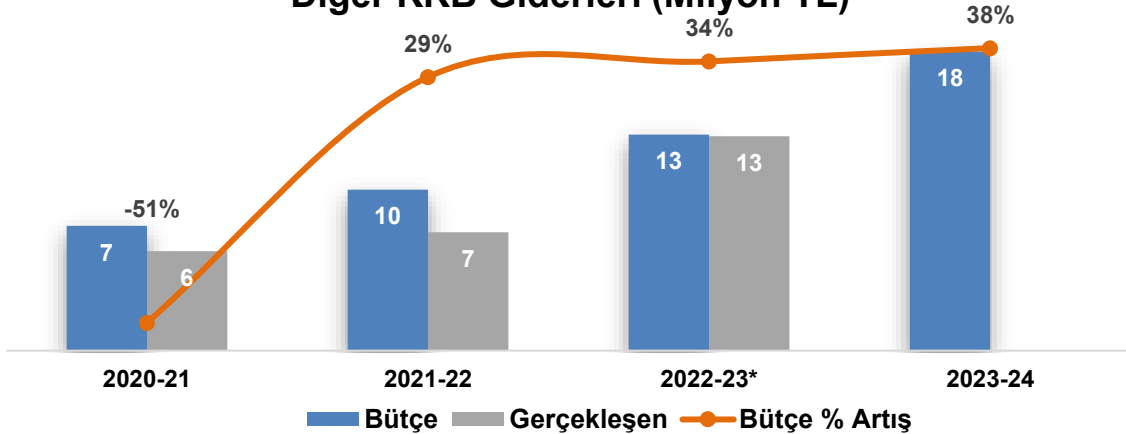


*2022-23 dönemi 8 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

1.3. Diğer KKB Giderleri

Diğer KKB Giderleri'nin kapsamında ise mevcut ürünlerin geliştirilmesi, yeni ürünlerin projelendirilmesi, üyelerin denetimi, danışmanlık hizmetleri, Risk Merkezi Çağrı Merkezi hizmetleri, SAP sözleşme maliyeti ile sabit maliyetler gibi diğer giderler yer almaktadır. Bu gider kaleminin yıllara göre dağılımı aşağıda belirtilmiş olup 2023-24 bütçe dönemi için 17.682.565 TL gider öngörülmüştür.

Diğer KKB Giderleri (Milyon TL)



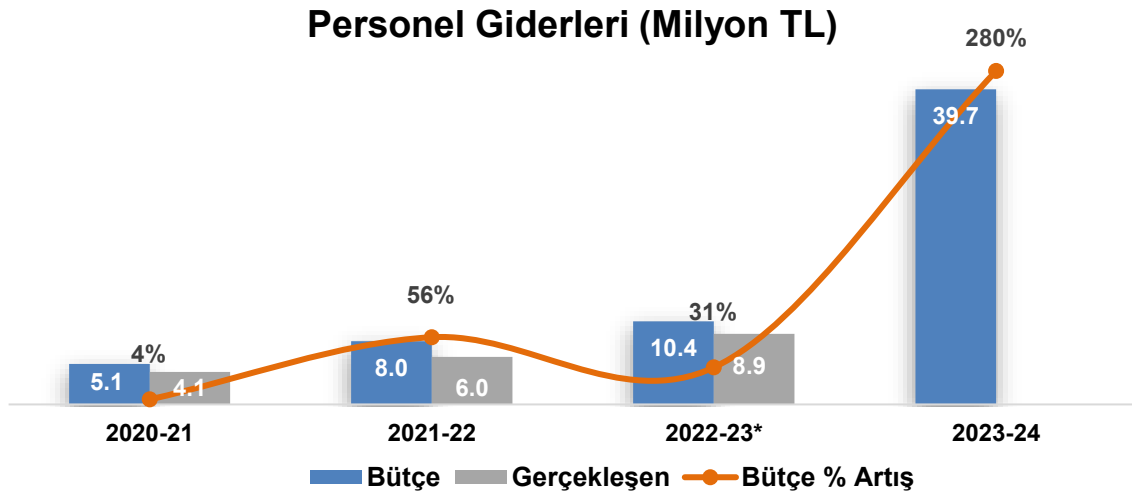
*2022-23 dönemi 8 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

2. Yönetim Giderleri

Personel giderleri, işletme giderleri, finansal - mali giderler ve sabit kıymet giderleri alt kalemlerinden oluşmaktadır.

2.1. Personel Giderleri

Personel Giderleri'nin bütçe içerisindeki payı yüzde 6 olup bu kalem altında personelin ücretleri, sağlık sigorta primleri, performans primleri, ulaşım ve yemek giderleri, sosyal yardım ve tazminatlar, kıdem tazminatları karşılığı giderleri yer almaktadır. Hesaplamalar öngörülen 23 kişilik iktisadi işletmenin norm kadrosu üzerinden yapılmıştır. Personel eğitim giderleri bu kapsam içinde yer almaktadır.



*2022-23 dönemi 8 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

2.2. İşletme Giderleri

İşletme Giderleri, hesaplamalarında bir önceki yıl giderleri ve faaliyetlerde öngörülen gelişmeler dikkate alınmıştır. İşletme giderlerinin gider bütçesi içerisindeki payı yüzde 1'dir. Bu kalem altında ayrıca temsil, seyahat, kırtasiye, sigorta, yönetim aidat, telefon, kargo giderleri, güvenlik, arşivleme, insan kaynakları sistemleri ve faturalamaya ilişkin dışardan alınan hizmet giderleri yer almaktadır.

2.3. Finansal Ve Mali Giderler

Finansal ve Mali Giderler içerisinde, faaliyetlerden dolayı oluşacak vergi karşılıkları ile vergi danışmanlığı ve bağımsız denetim giderleri yer almaktadır. Finansal ve mali giderlerin, gider bütçesi içerisindeki payı yüzde 1'dir. Bu kalem altında ayrıca banka eft giderleri de yer almaktadır.

3. Diğer Giderler

Sistem Geliştirme Giderleri, Bilgi sistemleri, danışmanlık ve bilgi sistemi denetim giderleri alt kalemlerinden oluşmaktadır.

Bilgi Sistemleri Giderleri'nin bütçe kalemi altında SAP yazılımı bakım ve ilave hizmet giderleri ile e-entegrasyon (e-defter, e-fatura ve e-arşiv) hizmetlerine yönelik faaliyetlere

ilişkin giderler yer almaktadır. Bu kalem altında ayrıca İktisadi İşletme'nin ihtiyaçları ve iş planları doğrultusunda mevcut bilgi sistemleri alt yapısının güncel tutulması için gerekli yazılımlara ilişkin harcamalarda yer almaktadır.

Danışmanlık Giderleri'nin bütçe içerisindeki payı yüzde 1 olup bu kalem altında hukuk danışmanlık giderleri ve diğer danışmanlık giderleri yer almaktadır.

Bilgi Sistemi Denetim Giderleri'nin bütçe kalemi altında bilgi sistemleri ve iş süreçleri denetimi ve KKB bilgi sistemleri denetimi giderleri yer almaktadır.

Kurumsal İletişim Giderleri kalemi altında, İktisadi İşletme'nin faaliyetlerine yönelik tanıtım harcamaları yer almaktadır.

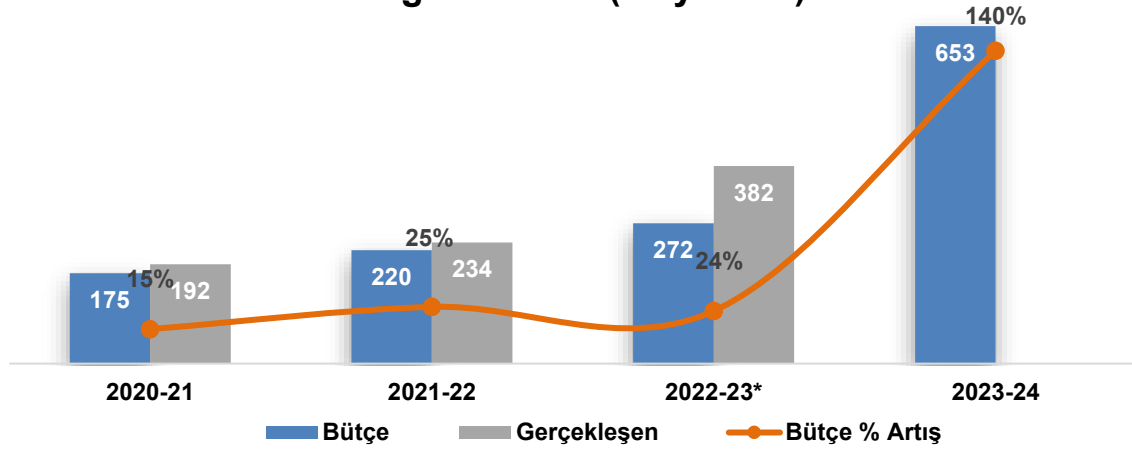
B. 2023- 2024 Bütçesi Gelirleri

TBB Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin bütçe gelirleri, Sorgulama Gelirleri, Rapor Gelirleri ve Sair Gelirleri ana kalemlerinden oluşmaktadır.

1. Sorgu Gelirleri

Sorgulama gelirleri altında yer alan ürünlerin satış fiyatları maliyet bedelleri üzerinden belirlenmiştir. Bütçe içerisindeki payı yüzde 93 olup bu kalem altında, üyelerimize sunulan sorgulama hizmetinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

Sorgu Gelirleri (Milyon TL)



*2022-23 dönemi 8 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

2. Rapor Gelirleri

Rapor Gelirleri altında, tüzel ve gerçek kişi rapor gelirleri ile rapor teslim yöntemlerinden dolayı oluşan diğer gelirler yer almaktadır.

3. Sair Gelirler

Sair Gelirler kalemini oluşturan faiz gelirleri ise daha önceki yıllarda olduğu gibi genel ekonomik beklentiler ve etkinlik prensibi çerçevesinde öngörülmüştür.

4. Önceki Yıllardan Devreden Gelir Fazlası

Geçen Bütçeden Devir ise bir önceki dönem öngörülmüş olan giderlerin çeşitli nedenlerle gerçekleşmemesi veya öngörülenin altında gerçekleşmesi yanında sorgulama hizmet gelirlerinin beklentilerin üstünde gerçekleşmesi ve tahsis edilen kaynakların mümkün olan en etkin biçimde yönlendirilmesi sonucunda elde edilen gelirlerden oluşmuştur. 2022-2023 Bütçe döneminden devreden tutarın bütçe içerisindeki payı yüzde 6'dır.

C. Bütçe Karşılaştırma (Özet, TL)

Gider Bütçesi	2020-21	+/- %	2021-22	+/- %	2022-23	+/- %	2023-24
Hizmet Maliyeti	182.263.895	26	229.580.435	24	284.443.586	110	597.601.444
Yönetim	7.485.000	29	9.647.750	31	12.681.300	320	53.266.784
Sistem Geliştirme	828.000	14	943.000	178	2.625.000	149	6.532.172
Kurumsal İletişim	800.000	-85	120.000	0	120.000	64	196.800
Toplam	191.376.895	26	240.291.185	25	299.869.886	119	657.597.200

Gelir Bütçesi	2020-21	+/- %	2021-22	+/- %	2022-23	+/- %	2023-24
Sorgulama Gelirleri	175.133.541	25	219.730.290	24	271.658.512	140	653.248.557
Rapor Gelirleri	738.720	-29	524.160	34	701.350	-31	481.819
Sair Gelirleri	3.740.000	22	4.560.000	-8	4.200.000	52	6.400.000
Önceki Yıllardan Devreden Gelir Fazlası	44.000.000	-8	40.466.354	-14	34.706.903	18	40.788.571
Toplam	223.612.261	19	265.280.804	17	311.266.765	125	700.918.947

**V. Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin;
2021-2022 Bütçe Dönemi Sonuçları ve Tam Tasdik Raporu, 2021-
2022 Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporu, 2022-2023 Dönemi
31.03.2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu, 2023-2024 Dönemi
Bütçe Tasarısı**

1. 30.06.2022 Tarihli Bilanço, Gelir Tablosu ve Tam Tasdik Raporu

30.06.2022 Tarihli Bilanço

AKTİF (VARLIKLAR)

I- Dönen Varlıklar	6.463.486,66
Hazır Değerler	5.604.143,01
Ticari Alacaklar	663.605,05
Diğer Alacaklar	0
Gelecek Aylara Ait Gider ve Gelir Tahakkukları	49.523,11
Diğer Dönen Varlıklar	146.215,49
II- Duran Varlıklar	5.501,33
Ticari Alacaklar	0
Maddi Duran Varlıklar	3.112,39
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.388,94

Aktif (Varlıklar) Toplamı **6.468.987,99**

PASİF (KAYNAKLAR)

I - Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	545.642,98
Mali Borçlar	2.986,93
Ticari Borçlar	49.908,25
Öd.Vergi ve Diğer Yükümlülükler	139.308,64
Borç ve Gider Karşılıkları	333.439,16
Gelecek Aylara Ait Gelir ve Gider Tahakkukları	20.000,00
Diğer Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	0
II - Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar	404.191,70
Mali Borçlar	0
Borç ve Gider Karşılıkları	404.191,70
Gelecek Yıllara Ait Gelir ve Gider Tahakkukları	0
III - Özkaynaklar	5.519.153,31
Ödenmiş Sermaye	800.000,00
Geçmiş Yıllar Karları	3.844.278,65
Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
Net Dönem Karı (Zararı)	874.874,66

Pasif (Kaynaklar) Toplamı	6.468.987,99
----------------------------------	---------------------

30.06.2022 Tarihli Gelir Tablosu

Brüt Satışlar	2.927.182,12
Satış İndirimleri (-)	423,73
NET SATIŞLAR	2.926.758,39

Satışları Maliyeti (-)	1.086.670,00
BRÜT SATIŞ KARI VEYA ZARARI	1.840.088,39

Faaliyet Giderleri (-)	1.540.269,50
FAALİYET KARI VE ZARARI	299.818,89

Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelir ve Karlar	887.263,14
Diğer Faaliyetlerden Olağan Gider ve Zararlar (-)	0
Finansman Giderleri (-)	0
OLAĞAN KAR VEYA ZARAR	1.187.082,03

Olağan Dışı Gelir ve Karlar	21.231,93
Olağan Dışı Gider ve Zararlar (-)	0,14

DÖNEM KARI VEYA ZARARI	1.208.313,82
Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılığı	333.439,16

DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	874.874,66
-----------------------------------	-------------------

YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK

TAM TASDİK RAPORU

YMM ŞİRKETİ VERGİ KİMLİK NUMARASI	9530010848
YMM ŞİRKETİ UNVANI	KPMG YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK ANONİM ŞİRKETİ
YMM T.C. KİMLİK NUMARASI	20222211978
YMM ADI-SOYADI	SELİM HAKAN GÜZELOĞLU
MÜKELLEF VERGİ KİMLİK NUMARASI	8790663952
MÜKELLEF ADI-SOYADI / UNVANI	TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ EĞİTİM MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
İNCELEME DÖNEMİ / DÖNEMLERİ	07/2021 - 06/2022
RAPORUN SAYISI	2771-1150/2022-254 / 1. Versiyon

e-YMM Tasdik Raporlarında, Yeminli Mali Müşavirin elektronik imzası ve Gelir İdaresi Başkanlığının mührü birlikte bulunmaktadır. Başka kurum ve kuruluşlara ibraz edilecek e-YMM Tasdik Raporlarındaki hem elektronik imzanın hem de mühürün doğruluğunun Kamu Sertifikasyon Merkezi <https://yazilim.kamusm.gov.tr/?q=/node/5> adresinde yer alan İmzager Programı indirilerek birlikte teyit edilmesi gerekmektedir.

Vergi Dairelerine elektronik ortamda gönderilen e-YMM Tasdik Raporlarındaki elektronik imza ve mühür kontrolü sistem tarafından otomatik olarak yapılmakta olup, yukarıda bahsi geçen kontrolün vergi daireleri tarafından yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

Raporun Sayısı	2771-1150/2022-254 / 1. Versiyon
Beyannameye Yer Alan Matrah	1.333.756,63
Olması Gereken Matrah	1.333.756,63
İnceleme Dönemi / Dönemleri	07/2021 - 06/2022

İncelemeyi Yapan Yeminli Mali Müşavir Bilgileri

SELİM HAKAN GÜZELOĞLU

Bağlı Olduğu Oda

İSTANBUL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLER ODASI

Büro Adresi (*)

KPMG TÜRKİYE
Levent, İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9, 34330 Levent/İstanbul

T.C. Kimlik Numarası

20222211978

YMM Şirketi Vergi

9530010848

Kimlik Numarası

YMM Şirketi Unvanı

KPMG YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK ANONİM
ŞİRKETİ

Mühür No

3364

Telefon Numarası (*)

2123166000

Mükellef Bilgileri

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ EĞİTİM MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

İşi (*)

MESLEKİ BİRLİKLER, DERNEKLER VE ODALARIN FAALİYETLERİ
(MİMAR, MÜHENDİS, TABİP, MUHASEBECİ, YAZAR VB. DERNEK
VE ODALARI) (BAROLAR HARİÇ)

Vergi Dairesi

BEŞİKTAŞ

Vergi Kimlik

8790663952

Telefon Numarası (*)

2122820973

Adresi (*)

KÜLTÜR MAH. NİSBETİYE CAD. AKMERKEZ 56 24 BEŞİKTAŞ
İSTANBUL

Dayanak Sözleşmesi Bilgileri

Günü 01/07/2021

Sayısı

0514754

SONUÇ (*)

Mükellef kurumun 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemi yasal kayıtlarının Kurumlar Vergisi yönünden incelenmesi sonucunda, anılan dönemle ilgili olarak hesaplanan ve beyan edilen kurumlar vergisi matrahının mevzuat hükümlerine uygun olduğu tespit edilmiştir.

GENEL BİLGİ



Mükellef Bilgileri

Mükellef Vergi Kimlik Numarası	Mükellef T.C. Kimlik Numarası
8790663952	
Vergi Dairesi	
BEŞİKTAŞ	
Mükellef Adı-Soyadı / Unvanı	
TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ EĞİTİM MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ	
Bağlı Bulunduğu Mesleki Teşekkül	
İstanbul	
Ticaret Sicili Kaydı ve Numarası	Son Ticaret Sicil Gazetesinin Tarih ve Sayısı
42570-5	10.09.2021 ve 10406
Sicil Faaliyet Kodları (*)	
941205	
Ana Faaliyet Konusu (*)	
MESLEKİ BİRLİKLER, DERNEKLER VE ODALARIN FAALİYETLERİ (MİMAR, MÜHENDİS, TABİP, MUHASEBECİ, YAZAR VB. DERNEK VE ODALARI) (BAROLAR HARİÇ)	
Şube Sayısı	Diğer (İmalathane, Depo vs.) Sayısı
0	0
İşyerinin Durumu (*)	
Faal	

Bu rapor, 3568 sayılı yasa hükümleri çerçevesinde mükellef kurum ile 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin olarak imzalanan 01.07.2021 tarih ve 2021/839 sayılı Kurumlar Vergisi Denetim ve Tasdik Sözleşmesi uyarınca düzenlenmiş olup, belirtilen sözleşme rapora eklenmiştir.



Mükellef İletişim Bilgileri

İşyeri Türü (*)	Adres No (UAVT)	Adres Bilgileri (*)	Mülkiyet Bilgileri (*)	Telefon (*)	Mobil	Faks	E-posta
Merkez	1904568050	Kültür Mah.Nispetiye Cad.Akmerkez Blok No:56 İç Kapı No:24 Kat:13 Beşiktaş/İstanbul	Diğer	2122820973		2122820946	em.muhassebe@tbb.org.tr



Mükellef Ortaklık Bilgileri

Mükellef Ortaklık Bilgileri

Ortağın Adı-Soyadı / Unvanı (*)	Bağlı Olduğu İl	Bağlı Olduğu Vergi Dairesi	Vergi Kimlik Numarası / T.C. Kimlik Numarası (*)	Pay Oranı (%) (*)	İşyeri / İkametgah Adresi (*)	Temsil ve İlzama Yetkili Olup Olmadığı (*)
Türkiye Bankalar Birliği	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	8790008573	100,00	Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 Etiler/İstanbul	Yetkili

Ortak Olmamasına Rağmen Temsil Ve İlzama Yetkili Olanların Bilgileri

Adı-Soyadı (*)	Bağlı Olduğu İl	Bağlı Olduğu Vergi Dairesi	Vergi Kimlik Numarası / T.C. Kimlik Numarası (*)	İşyeri / İkametgah Adresi (*)	Temsil ve İlzam Durumu (*)
Ali Güngör	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	41579015248	Kültür Mahallesi Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 Etiler/İstanbul	İmza Yetkili
Halise Karakuş	İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	29884432134	Kültür Mahallesi Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat:13 Etiler/İstanbul	İmza Yetkili



Sermaye Hareketleri Bilgileri

Mükellef kurumun sermayesi 800.000,00 TL olup, söz konusu sermayenin tamamı ödenmiştir.



İş Hacmi Bilgileri

Mükellef kurumun tasdik dönemine ilişkin net satış hasılatı 2.926.758,39 TL'dir.



Personel Bilgileri

Aylar (*)	Mal ve Hizmet İmalatında Çalışan Personel Sayısı	Diğer Personel Sayısı
07/2021	0	4
08/2021	0	4
09/2021	0	4
10/2021	0	4
11/2021	0	4
12/2021	0	4
01/2022	0	4
02/2022	0	4
03/2022	0	3
04/2022	0	3
05/2022	0	3
06/2022	0	3



Yatırım Teşvik Belgesi Bilgileri

Mükellef kurumun inceleme döneminde faydalandığı herhangi bir yatırım teşvik belgesi bulunmamaktadır.



Kapasite Raporu/Sanayi Sicil Belgesi Bilgileri

Mükellef kurumun 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemine ait Kapasite Raporu ve Sanayi Sicil Belgesi bulunmamaktadır.



Tasdik Dönemine İlişkin Bilanço ve Gelir Tablosu Bilgileri

Kurumun kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alan 30.06.2022 tarihli bilançosu ile 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin gelir tablosunda yer alan bilgileri ilişkin defter kayıtlarını yansıttığı sonucuna varılmıştır.

İnceleme dönemine ilişkin mükellef kurumca elektronik ortamda Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderilen ve Müşavirliğimize sunulan Kurumlar Vergisi Beyannamesi, Bilanço ve Gelir Tablosu ile diğer beyanname ekleri raporumuza eklenmiştir.



Tasdik Döneminde Kullanılan Krediler ve Kredi Kullandıran Banka/Diğer Kurum ve Kuruluş Bilgileri

Kurumun 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemi içerisinde kredisi bulunmamaktadır.



Muhasebeden Sorumlu Yetkili Bilgileri

Vergi Kimlik Numarası / T.C. Kimlik Numarası (*)	Adı-Soyadı / Unvanı (*)	Ruhsat Tarih ve Numarası	Sorumlu Olduğu Dönem (*)
29884432134	Halise Karakus-SMMM	2006-24765	07/2021 - 06/2022
23422773482	Öznur Önder-SMMM	2013-38489	07/2021 - 06/2022

USUL İNCELEMELERİ

Belge Kayıt Düzenine İlişkin Bilgiler



Yasal Defter Tasdik Bilgileri

Defterin Türü (*)	Dönem (*)	Tasdik Makamı (*)	Tasdik Tarihi	Tasdik Numarası / Berat Numarası	Açılış Tarihi	Kapanış Tarihi
Yevmiye Defteri	07/2021 - 06/2022	e-defter (GİB)	26/10/2021	YEV202107000001	01/07/2021	
Defteri Kebir	07/2021 - 06/2022	e-defter (GİB)	26/10/2021	KEB202107000001	01/07/2021	
Envanter Defteri	07/2021 - 06/2022	Beşiktaş 28.Noterliği	30/06/2022	3793	01/07/2021	



Defter Kayıtlarına Dayanak Teşkil Eden Belgelerin Usulüne Uygun Olup Olmadığı, Gerçeği Yansıtıp Yansıtmadığı Bilgileri

Defter kayıtlarının dayanağı olan belgeler 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nda bahsi geçen ve kanun hükümlerine uygun olarak düzenlenen ve süresinde kaydı yapılan fatura, e-fatura, e-arşiv fatura, perakende satış vesikaları, serbest meslek makbuzu, gider makbuzu, ücret bordrosu, diğer makbuz ve dekontlar olup, işlemlerin dayanağını teşkil eden belgelerin Vergi Usul Kanunu hükümlerine uygun olarak tanzim edildiği ve gerçek durumu yansıttığı sonucuna varılmıştır.



Bilançoda Yer Alan Kalemlerin Defter Kayıtlarını Tam ve Doğru Olarak Yansıtıp Yansıtmadığı, Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğlerinde Belirtilen İlkelerle Uygun Olup Olmadığı Bilgileri

Kurumun 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan bilgilerin, defter kayıtlarını yansıttığı ve Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğlerinde belirtilen ilkelerle uygun olduğu sonucuna varılmıştır.



Tasdik Döneminde Verilmesi Gereken Beyanname Bilgileri ve Beyannamelerin Vergi Mevzuatına Uygun Olup Olmadığı Bilgileri

Kurumun 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemi içerisinde vergi kanunlarına göre verilmesi gereken beyannamelerini mevzuata uygun olarak yasal süresi içerisinde ilgili vergi dairesine vermiş olduğu ve dönem içerisinde verilmiş düzeltme beyannamesi bulunmadığı tespit edilmiştir.

Denetleme Yöntemine İlişkin Bilgiler

Denetimin Planlanması

Yeminli Mali Müşavirlerin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin 53. maddesi ile Yeminli Mali Müşavirlerin Tasdik Edecekleri Belgeler, Tasdik Konuları, Tasdike İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmeliğin 13. maddesi gereğince denetim planlaması sırasında aşağıdaki çalışmalar yapılmıştır.

Denetim çalışmasının daha etkin ve verimli olmasını sağlamak amacıyla Tasdik çalışması incelemelerinin hangi zamanlarda yapılacağı ve hangi işlemlerin kontrol edileceği Kurumun yetkili personeline önceden bildirilerek gerekli koordinasyonun sağlanmasına çalışılmıştır.

İncelemeler, hangi hesap ve işleme bakılacağına ve bunların hangi yöntemlerle kontrol edileceğine dair hazırlanan çalışma planı çerçevesinde yürütülmüştür.



İşletmenin Organizasyonu, İç Kontrol Sistemi, Çalışma Tarzı, Üretim Süreci ve İş Akışı ile İşletmenin İçinde Bulunduğu Sektör vb. Hususlarda Gerekli Araştırmanın Yapılması

Yeminli Mali Müşavirlerin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin 52. maddesinde belirlenen hususlar dikkate alınarak, denetimin zaman süreci, denetimde görevlendirilecek eleman sayısı ve iş bölümü, işletmenin iç kontrol sistemi, iş hacmi ve faaliyetlerinin yanı sıra geçici vergi dönemlerinin 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemi için üçer aylık olması da dikkate alınarak kurum beyanının doğruluğu ve mevzuata uygunluğunu sağlamak üzere usul ve hesap incelemeleri yapılmıştır. Yapılan çalışmalar açılan denetim dosyasında sınıflandırılmıştır.

İşletmenin muhasebe politikaları incelenerek bu politikaların muhasebe standart ve ilkelerine uygun olup olmadığı araştırılmıştır.



Mali Tablolar, Önceki Döneme Ait Tasdik Raporları ve Diğer İşletme ile İlgili Raporların Gözden Geçirilmesi

Denetim çalışmaları şirketin mali tabloları üzerinden yapılmış olup, gerektiği durumlarda önceki döneme ait tam tasdik raporları ve çalışma kağıtlarında yer alan bilgilerden faydalanılmıştır.

Kanıtların Toplanması Uygulanan Teknikler ile Uygulanan İnceleme Testleri ve İnceleme Yöntemleri

Tasdik konusu ve kapsamı ile ilgili bilgi ve belgelerin toplanması amacı ile ilgili kurum veya kuruluşların mali tablolarında yer alan; varlık, kaynak, gelir ve giderlerinin gerçeği yansıtır yansıtmadığının ve kayıtlara doğru geçirilip geçirilmediğinin tespiti için gerekli bilgi ve belgeleri toplamak ve değerlendirmek amacı ile denetim çalışmalarımızda kanıtlar toplanmıştır.



Sayım ve Envanter İncelemesi

Şirketin 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap döneminde stoğu bulunmamaktadır



Belge İncelemesi

Belgeler esas alınarak yapılan incelemelerde, belgelere dayalı işlemlerin usulüne uygun olarak kayıt edilip edilmediği, kayıtlar esas alınarak yapılan incelemelerde de kayıtların dayanağı olan belgelerin gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair çift yönlü kontroller yapılmıştır.

Sigorta poliçeleri, kira sözleşmeleri gibi değişik dönemleri ilgilendiren belgeler incelenerek hesap dönemleri itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan gider ve maliyet tutarlarının dönemsellik ilkesine uygunluğu test edilmiştir. Amortisman tabi iktisadi kıymetlerin amortisman ayırımı işlemleri yeniden hesaplama yöntemi ile test edilmiş, satılan iktisadi kıymetlere ait kayıtlar örnekleme yöntemi ile kontrol edilmiştir.

Kurumun gider hesaplarında yer alan işlemler, sondaj usulü ile seçilen kalemlerin belge ve kayıtlarının incelenmesi ile kontrol edilerek matraha eklenmesi gereken kanunen kabul edilmeyen gider tutarının doğruluğu test edilmiştir.



Bilgi Toplama Ve Doğrulama

İncelemeler esnasında muhasebe kayıtları ve belgeler ile ilgili gerekli açıklığın olmadığı hallerde Kurumun yetkili personeli ile görüşülerek bilgi alınmıştır.



Analitik İnceleme

Kurumun 30.06.2022 itibarıyla bilanço kalemleri ile 30.06.2022'de sona eren dönem için düzenlenen gelir tablosu kalemleri bir önceki hesap dönemi bakiyeleri ile karşılaştırılarak herhangi bir kalemde olağanüstü bir sapma olup olmadığı araştırılmıştır.



Denetim Tarihleri

Ay	Denetimin Süresi (Saat)
Ekim	16,00
Ocak	16,00
Nisan	16,00
Temmuz	16,00

I- HESAP İNCELEMELERİ

Şirketin 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemi işlemlerinin vergi kanunları yönünden yapılan incelemesinde tespit edilen hususlar ve değerlendirmeler aşağıda gösterilmiştir.

A. BİLANÇO HESAPLARINA İLİŞKİN İNCELEMELER

Şirketin, raporumuza eklenmiş bulunan 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan defter-i kebir hesap bakiyeleri ile bilanço dipnotlarının, kanuni defter kayıtlarıyla mutabık olduğu ve gerçeği yansıttığı, bilançonun muhasebe sistemi uygulama genel tebliğlerinde belirtilen ilkelere uygun olduğu görülmüştür.

Bilanço kalemlerindeki vergi mevzuatını ilgilendiren başlıca hususlar ve bunlar hakkındaki tespit ve kanaatlerimiz özetle şöyledir.

1.Kasa:

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla "Kasa" hesabının bakiyesi 903,85 TL'dir.

2.Bankalar:

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda "Bankalar" hesabı bakiyesi 5.603.239,16 TL olarak yer almaktadır.

3. Alıcılar:

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla "Alıcılar" hesabının bakiyesi 663.605,05 TL Alıcılar" hesabı bakiyesi faaliyete ilişkin ticari alacaklardan müşterilere sağlanan kredili işlemlerden oluşmaktadır.

4. Gelir Tahakkukları

Şirketin 30.06.2022 tarihi itibarıyla "Gelir Tahakkukları" hesabının bakiyesi 49.523,11 TL olup vadeli mevduatlara ilişkin hesaplanan gelir tahakkuklarından oluşmaktadır.

5. Amortisman Hesapları:

Şirket amortisman hesaplamalarında normal amortisman usulünü kullanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Kanun ile değişen 315. Maddesine göre; 01.01.2014 tarihinden sonra alınan amortisman tabi kıymetlerin Maliye Bakanlığı'nın tespit ve ilan ettiği oranlar üzerinden itfa edildiği tespit edilmiştir.

Şirketin cari yıl maddi ve maddi olmayan duran varlıkları toplamı 161.046,33 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklarına ilişkin birikmiş amortisman bakiyesi 155.545,00 TL olup detayına aşağıda yer verilmiştir.

Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Tutar (TL)
01.07.2021 Tarihli Bilançoda Yer Alan Sabit Kıymetler	165.437,48
2022 Hesap Döneminde Alınan Sabit Kıymetler	0,00
2022 Hesap Döneminde Satılan Sabit Kıymetler	(4.391,15)
30.06.2022 Tarihli Bilançoda Yer Alan Sabit Kıymetler	161.046,33

Birikmiş Amortismanlar	Tutar (TL)
30.06.2021 Tarihli Bilançoda Yer Alan Birikmiş Amortismanlar	118.463,02
Cari Yıl Amortisman Gideri	41.473,13
2022 Hesap Döneminde Satılan Sabit Kıymetlere Ait Birikmiş Amortismanlar	(4.391,15)
30.06.2022 Tarihli Bilançoda Yer Alan Birikmiş Amortismanlar	155.545,00

5.1. Maddi Duran Varlıklar

5.1.1. Demirbaşlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda 35.727,09 TL olarak yer alan “Demirbaşlar” üzerinden cari dönemde 11.288,87 TL tutarında amortisman gideri hesaplanmıştır.

5.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

5.2.1. Haklar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda 2.384,22 TL olarak yer alan “Haklar” üzerinden cari dönemde amortisman gideri hesaplanmamıştır.

5.2.2. Özel Maliyetler

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda 107.208,20 TL olarak yer alan “Özel Maliyetler” üzerinden cari dönemde 28.507,98 TL tutarında amortisman gideri hesaplanmıştır.

5.2.3. Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda 15.726,82 TL olarak yer alan “Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar” üzerinden cari dönemde 1.676,28 TL tutarında amortisman gideri hesaplanmıştır.

6. Diğer Mali Borçlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Diğer Mali Borçlar” hesabının bakiyesi 2.986,93 TL olup şirket kredi kartı borçlarından oluşmaktadır.

7. Satıcılar:

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Satıcılar” hesabının bakiyesi 49.908,25 TL olup, faaliyet konusu mal ve hizmet alımlarına ilişkin satıcılara ait olan borçlardan oluşmaktadır.

8. Ödenecek Vergi ve Fonlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Ödenecek Vergi ve Fonlar” hesabının bakiyesi 122.181,04 TL olup kurumun vergi dairesine olan borçlarından oluşmaktadır.

9. Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri” hesabının bakiyesi 17.127,60 TL olup şirketin sosyal güvenlik kurumuna olan borçlarından oluşmaktadır.

10. Gider Tahakkukları

Şirketin 30.06.2022 tarihli bilançosunda yer alan “Gider Tahakkukları” hesabının bakiyesi 20.000,00 TL olup şirketin fatura karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

11. Kıdem Tazminatı Karşılığı:

Kurum, İş Kanunu hükümleri kapsamında ödemekle yükümlü olduğu kıdem tazminatı için, 33 Sıra Numaralı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkındaki Tebliğ (TMS 19) uyarınca karşılık ayırmakta olup 30.06.2022 tarihi itibarıyla 404.191,71 TL olan bakiyenin detayına aşağıda yer verilmiştir:

Kıdem Tazminatı Karşılığı	
Açıklama	Tutar (TL)
2021 Yılı Açılış Bakiyesi	284.587,89
Dönem İçi Ayrılan Karşılık	162.968,46
Dönem İçi İptal Edilen Karşılık	43.364,64
2022 Yılı Kapanış Bakiyesi	404.191,71

Kurumun cari yıl karşılık ayırarak gider hesaplarına intikal ettirdiği 162.968,46 TL tutarındaki kıdem tazminatı karşılığı, 2022 yılı kurumlar vergisi matrahının tespitinde ilave olarak dikkate alınmıştır.

Kurumun cari yılda iptal ederek gelir hesaplarına intikal ettirdiği 43.364,64 TL tutarındaki kıdem tazminatı karşılığı, 2022 yılı kurumlar vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınmıştır.

B. GELİR TABLOSU HESAPLARINA İLİŞKİN İNCELEMELER

Şirketin, raporumuza eklenmiş bulunan 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap dönemi gelir tablosunda yer alan satış, maliyet ve diğer gelir - gider hesaplarının ve dönem karının kanuni defter kayıtları ile mutabık ve muhasebe sistemi uygulama genel tebliğlerine uygun olduğu ve gerçeği yansıttığı görülmüştür.

Gelir tablosu kalemlerindeki vergi mevzuatını ilgilendiren başlıca hususlar ve bunlar hakkındaki tespit ve kanaatlerimiz özetle şöyledir:

1. Alış ve Satışlar

Örnekleme suretiyle yapılan incelemelerde, mükellefin ticari mal ve hizmet alış ve satışlarına ilişkin faturalarında gerçek dışı bir alış veya satış emaresine rastlanmamıştır. Ticari hizmet / mal alış ve satışlarındaki nakit tediye ve tahsilatların ölçüsü makul seviyelerdedir.

Şirketin ticari mal ve hizmet alım ve satım miktarlarıyla bu firmalarla olan borç ve alacak ilişkilerinin uyumlu olduğu, borç ve alacak ödeme ve tahsilatının bankalardan havale suretiyle yapıldığı, nakit tediye ve tahsilatının makul seviyede olduğu görülmüştür.

Müşteri ve satıcı cari hesaplarında faturalarda yer alan tutarlardan farklı boyutlarda bir alış-verişin yapılmış olabileceğine veya faturalarda yazılı olandan farklı bir bedelle satış ya da alış yapılmış olabileceğine dair, şüphe çekici bir durumla karşılaşılmamıştır.

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 2.927.182,12 TL olarak yer alan brüt satışların tamamı yurtiçi satışlardan oluşmaktadır.

Gelir tablosunda yer alan satış indirimleri hesabının bakiyesi 423,73 TL olup tamamı satıştan iadelerden oluşmaktadır.

Yukarıda yapılan açıklamalarımız çerçevesinde, defter kayıtlarında yer alan alış ve satışların gerçeği yansıttığı kanaatine varılmıştır.

2. Satılan Hizmet Maliyeti

Şirketin 01.07.2021– 30.06.2022 özel hesap döneminde satışların toplam maliyeti 1.086.670,00 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutar şirketin satışlarına ilişkin hizmet maliyetlerinden oluşmaktadır.

3. Faaliyet Giderleri

30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 1.540.269,50 TL olarak yer alan bakiyenin tamamı genel yönetim giderlerinden oluşmaktadır.

1.540.269,50 TL tutarındaki genel yönetim giderleri; ücret giderleri, ikramiye giderleri, sosyal yardım giderleri, tazminat giderleri, SGK işveren giderleri, ofis giderleri, sigorta giderleri, seyahat ve ulaşım, temsil ve ağırlama, elektrik, haberleşme, bakım destek, danışmanlık ve denetim giderleri ile diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

4. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelir ve Karlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 887.263,14 TL olarak yer alan “Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelir ve Karlar”; faiz gelirleri ve konusu kalmayan karşılıklardan oluşmaktadır.

Gelir tablosuna 843.898,50 TL olarak yansıyan “Faiz Gelirleri”, vadeli mevduatlardan elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

Gelir tablosuna 43.364,64 TL olarak yansıyan “Konusu Kalmayan Karşılıklar”; önceki yıllarda ayrılan kıdem karşılıklardan iptal edilen tutarlarından oluşmaktadır.

5. Olağan Dışı Gelir ve Kârlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 21.231,93 TL olarak yer alan “Diğer Olağandışı Gelir ve Karlar” hesabının tutarı yuvarlama farkları, güvence bedeli iadeleri ve iş göremezlik ödeneğinden oluşmaktadır.

6. Diğer Olağan Dışı Gider ve Zararlar

Şirketin 30.06.2022 tarihli gelir tablosunda 0,14 TL olarak yer alan “Diğer Olağandışı Gider ve Zararlar” hesabının tutarı yuvarlama farklarından oluşmaktadır.

C. GEÇİCİ VERGİLERİN HESAPLANMASINA İLİŞKİN İNCELEMELER

Şirketin cari vergilendirme döneminde Kurumlar Vergisi'ne mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanununun mükerrer 120. maddesinde belirtilen esaslara göre üçer aylık kazançları üzerinden hesaplanan geçici vergilerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

GEÇİCİ VERGİ BEYANNAME KONTROLÜ			
AÇIKLAMA	1. Dönem	2. Dönem	3. Dönem
	Tutar (TL)	Tutar (TL)	Tutar (TL)
Ticari Bilanço Karı/Zararı	(129.652,82)	6.770,10	433.242,51
İlaveler	38.240,52	46.593,97	157.988,55
İndirimler	0,00	0,00	(43.364,64)
Mali Kar/Zarar	(91.412,30)	53.364,07	547.866,42
Geçici Vergi Matrahı	0,00	53.364,07	547.866,42
Hesaplanan Geçici Vergi	0,00	13.341,02	136.966,61
Önceki Dönem Hesaplanan Geçici Vergi Toplamı	0,00	0,00	13.341,02
Ödenmesi Gereken Geçici Vergi	0,00	13.341,02	123.625,59
Mahsup Edilecek Tevkifatlar Toplamı	8.118,69	19.255,37	18.069,81
Ödenecek Geçici Vergi	0,00	0,00	105.555,78
Sonraki Döneme Devreden Tevkifat Tutarı	8.118,69	5.914,35	0,00
Sonraki Döneme Devreden Hesaplanan Geçici Vergi	0,00	13.341,02	136.966,61

Kurumun 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde ödediği geçici vergilerin toplamı 105.555,78 TL'dir.

D-MALİ KAR VE KURUMLAR VERGİSİ HESABI

1. Ticari Kar:

Mükellef kurumun kayıtları üzerinde, örnekleme yöntemiyle gerçekleştirilen incelemelerde, defter kayıtlarının, Vergi Usul Kanunu'nun kayıt nizamına ilişkin hükümlerine ve genel muhasebe ilkelerine göre tutulduğu, defter kayıtlarına dayanak teşkil eden belgelerin, Vergi Usul Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olduğu kanaatine varılmıştır.

Kurumun 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap dönemine ait kurumlar vergisi karşılığı öncesi ticari karı 1.208.313,82 TL'dir.

2. Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler:

Kurumun, 2022 yılı için kanunen kabul edilmeyen giderlerinin toplamı 168.807,45 TL olup, söz konusu tutarın detayına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Açıklama	Tutar(TL)
a Diğer Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	0,14
b Özel İletişim Vergisi	657,29

c	Bağış ve Yardımlar	5.181,56
d	2021 Yılında Ayrılan Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	162.968,46
Toplam		168.807,45

a. Kurumun 30.06.2022 tarihi itibarıyla 0,14 TL tutarındaki bakiyesi yuvarlama farklarını içermekte olup, 2022 yılı kurumlar vergisi matrahının hesaplanmasında ilave kalem olarak dikkate alınmıştır.

b. 19 No.lu Kurumlar Vergisi Sirküleri'nde özel iletişim vergisinin mükellefi olmayan gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin söz konusu vergiyi, vergi matrahının tespitinde gider olarak dikkate alamayacakları açıklanmış olup bu kapsamda Kurumun cari yıl ödediği 657,29 TL tutarındaki kanunen kabul edilmeyen gider niteliğindeki özel iletişim vergisi 2022 yılı kurumlar vergisi hesabında ilave olarak dikkate alınmıştır.

c. Kurumun 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap dönemi boyunca yapmış olduğu bağışlar 5.181,56 TL olup, cari dönem kurumlar vergisi matrahının tespitinde matraha ilave olarak dikkate alınmıştır.

d. Kurumun 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde gider hesaplarına intikal ettirilen 162.968,46 TL kıdem tazminatı karşılığı 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde vergi matrahının tespitinde ilave olarak dikkate alınmıştır.

3. Zarar Olsa Dahi İndirilecek İstisna Ve İndirimler

3.1 Kıdem Tazminatı Karşılık İptali

Raporumuzun I /11. "Kıdem Tazminatı Karşılığı" bölümünde açıklandığı üzere, Kurumun önceki yıllarda gider hesapları ile ilişkilendirilerek kurumlar vergisi matrahına ilave ettiği 43.364,64 TL kıdem tazminatı karşılığı, cari dönemde iptal edilerek, söz konusu tutar 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınmıştır.

E. DİĞER İNCELEMELER

1. Örtülü Sermaye ve Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı

1.1. Örtülü Sermaye

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 12. maddesi ile 01.01.2006 tarihinden itibaren uygulanmak üzere, örtülü sermaye müessesesi yeniden düzenlenmiş olup, bu uygulamada borç/öz sermaye oranı, ortakla ilişkili kişi ve öz sermaye kavramları tanımlanmıştır. Söz konusu maddede; "Kurumların, ortaklarından veya ortaklarla ilişkili olan kişilerden doğrudan veya dolaylı olarak temin ederek işletmede kullandıkları borçların, hesap dönemi içinde herhangi bir tarihte kurumun öz sermayesinin üç katını aşan kısmı, ilgili hesap dönemi için örtülü sermaye sayılır" hükmü yer almaktadır.

Bu çerçevede, Müşavirliğimizce yapılan incelemelerde mükellef kurumun, 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde ortaklarından veya ortaklarla ilişkili olan kişilerden doğrudan veya dolaylı olarak temin ederek işletmede kullandığı örtülü sermaye kapsamında borcu bulunmamaktadır.

1.2. Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı

Şirketin ilişkili kişilerle 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde gerçekleştirdiği işlemleri ile ilgili olarak doldurmuş olduğu "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmiştir. Formda yer alan bilgilere esas teşkil eden dokümanlar ile yasal kayıtların uyumlu olup olmadığına yönelik olarak örnekleme yöntemiyle yapılan kontroller neticesinde formda yer alan bilgiler ile yasal kayıtlar arasında bir uyumsuzluğa rastlanılmamıştır.

Diğer yandan, transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden 5520 Sayılı KVK'nun 13. maddesinde düzenlenen "Emsallere uygunluk" ilkesi; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alımı ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. Bu ilkenin uygulanabilmesi ilişkili kişiler arasındaki işlemlerle ilişkisiz kişiler arasındaki işlemlerin karşılaştırılabilir olmasına dayanmaktadır. Karşılaştırılabilirlik analizi;

- Mal ve Hizmetlerin Nitelikleri (Kalite, güvenilirlik, bulunabilirlik, marka, garanti süresi v.b.),
- İşlev ve Risk Analizi (Söz konusu işlemde tarafların yüklendikleri işlevler, üstlendikleri riskler ve kullanılan varlıklar - üretim, montaj, Ar-Ge, reklam dağıtım, faiz ve kur riski, pazar riski v.b.),
- Ekonomik Koşullar (Coğrafi konum, pazar payı, pazara ulaşılabilirlik, rekabet v.b.),
- İş Stratejileri (Pazara girmeye, pazar payını artırmaya çalışma, pazarda etkinlik v.b.)

gibi unsurların detaylı bir biçimde değerlendirilmesini gerektirmektedir.

Karşılaştırılabilirlik analizinin etkin bir biçimde yapılabilmesi için; ekonomi, işletme, istatistik gibi farklı uzmanlık alanlarının yanında mühendislik ve diğer uzmanlık alanlarına ait teknik ve yöntemlerin uygulanması gerekmektedir. Bu durum; vergi mevzuatının yanında farklı disiplinlere ait yetkinliklere de sahip olunmasını ve kullanılmasını zorunlu kılmaktadır. Dolayısıyla transfer fiyatlandırması çalışmasının bu konuda uzman ekip veya ekipler tarafından yapılarak sonuçlandırılması uygun olacaktır.

Bu nedenle raporun konusunu oluşturan tasdik hizmetleri kapsamında, ilişkili kişilerle yapılan iş ve işlemlere yönelik karşılaştırılabilirlik analizi yapılma olanağı sınırlıdır. İlişkili kişilerle 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde gerçekleştirilen işlemlerde uygulanan fiyatların emsallere uygunluğu yönünden işbu raporun konusunu oluşturan tasdik hizmetlerimizin kapsamı, mükellef yasal defterlerinde yer alan kayıt ve belgeler ile sınırlı tutulmuştur.

1.3. Hesaplanan Vergi İndirimi

Gelir Vergisi Kanunu mükerrer 121 maddesinde “Ticari, zirai veya mesleki faaliyeti nedeniyle gelir vergisi mükellefi olanlar ile kurumlar vergisi mükelleflerinden (finans ve bankacılık sektörlerinde faaliyet gösterenler, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri ve emeklilik yatırım fonları hariç olmak üzere), bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen şartları taşıyanların yıllık gelir veya kurumlar vergisi beyannameleri üzerinden hesaplanan verginin %5’i, ödenmesi gereken gelir veya kurumlar vergisinden indirilir. Şu kadar ki hesaplanan indirim tutarı, her hâl ve takdirde 1 milyon Türk lirasından fazla olamaz. İndirilecek tutarın ödenmesi gereken vergiden fazla olması durumunda kalan tutar, yıllık gelir veya kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken tarihi izleyen bir tam yıl içinde mükellefin beyanı üzerine tahakkuk eden diğer vergilerinden mahsup edilebilir. Bu süre içinde mahsup edilemeyen tutarlar red ve iade edilmez. Gelir vergisi mükelleflerinin yararlanacağı indirim tutarı, ticari, zirai veya mesleki faaliyet nedeniyle beyan edilen kazançların toplam gelir vergisi matrahı içerisindeki oranı dikkate alınmak suretiyle hesaplanan gelir vergisi esas alınarak tespit edilir” hükmü yer almakta olup, aynı maddede yer alan şartlara haiz olan mükellefler bu indirimden yararlanabileceklerdir. Konuyla ilgili açıklamalara 301 Seri No’lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinde yer verilmiştir.

Müşavirliğimizce yapılan denetimde Mükellefin mevcut beyan ve ödeme bilgileri çerçevesinde söz konusu vergi indirimden yararlanmasına engel bir durum tespit edilmemiştir.

Buna göre mükellefin yararlanabileceği vergi indirimi tutarı aşağıdaki şekilde hesaplanmaktadır:

Kurumlar Vergisi Matrahı	(a)	: 1.333.756,63 TL
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	(b)	: 333.439,16 TL
Vergi İndirimi	(b x %5)	: 16.671,96 TL

Mükellef kurum 01.07.2021– 30.06.2022 özel hesap döneminde 16.671,96 TL tutarında hesaplanan vergi indirimi bulunmaktadır.

F. MALİ KAR VE KURUMLAR VERGİSİ HESABI

Müşavirliğimizce yukarıda yer alan tespitlerden sonra şirketin 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin olarak verdiği Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde yer alması gereken vergi matrahı ile Kurumlar Vergisi hesaplamasına aşağıda detaylı olarak yer verilmiştir:

Mali Kar ve Kurumlar Vergisi	Tutarı (TL)
Ticari Bilanço Karı	1.208.313,82
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler (+)	168.807,45
Diğer Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	0,14

Özel İletişim Vergisi	657,29
Bağış ve Yardımlar	5.181,56
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	162.968,46

Zarar Olsa Dahı İndirilecek İstisna ve İndirimler (-)	43.364,64
--	------------------

Kurumlar Vergisi Matrahı	1.333.756,63
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	333.439,16
Hesaplanan Vergi İndirimi Tutarı(Hesaplanan Kurumlar Vergisi * %5)	16.671,96
Yıl İçinde Kesinti Yoluyla Ödenen Vergiler	40.659,71
Ödenen Geçici Vergi	105.555,78
Mahsup Edilecek Vergiler	146.215,49
Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi	170.551,71

G. Tevkif Yoluyla Ödenen Vergiler

Gelir Vergisi Kanunu'nun 121. ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 33. ve 34. maddelerinde; beyannamede gösterilen gelire dahil kazanç ve iratlardan Gelir ve Kurumlar Vergisi Kanunlarına göre kesilmiş bulunan vergilerin, beyanname üzerinden hesaplanan gelir ve/veya kurumlar vergisine mahsup edileceği, mahsubu yapılan miktarın gelir ve/veya kurumlar vergisinden fazla olması halinde aradaki farkın vergi dairesince mükellefe bildirileceği ve mükellefin tebliğ tarihinden itibaren bir yıl içinde müracaatı üzerine kendisine red ve iade olunacağı belirtilmiştir.

Maliye Bakanlığınca 06.4.2004 tarih ve 25425 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 252 Seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği'nde belirtildiği üzere; tevkif yoluyla kesilen vergilerin, kurumlar vergisinden mahsubunda mükelleflerin kendilerinden yapılan vergi tevkifatı ile ilgili olarak kesintiyi yapan vergi sorumlularının adı-soyadı veya unvanını, bağlı olduğu vergi dairesini ve vergi kimlik numaralarını, kesintiye esas alınan brüt tutarları, kesilen vergileri ve kesinti yapılan dönemleri gösteren bir tabloyu (252 Seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliğinin 1 numaralı eki) yıllık beyannamelerine eklemeleri yeterlidir.

252 Seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği'ne göre; nakden yapılacak iade taleplerinin 68.000,00 TL'yi aşması halinde, 68.000,00 TL'yi aşan kısım Vergi Usul Kanununa göre vergi inceleme yetkisi bulunanlarca yapılacak inceleme sonucunda düzenlenecek vergi inceleme raporuna göre iade edileceği açıklanmıştır. 68.000,00 TL'ye kadar olan kısım ise, dilekçe ekinde ticari kazançlara ilişkin olarak tevkif yoluyla kesilen vergilerin vergi sorumlusu tarafından ilgili vergi dairesine ödenmiş olduğuna ilişkin belgenin, ilgili kurumca onaylanan bir örneğinin dilekçeye eklenmesi koşuluyla inceleme raporu ve teminat aranmaksızın yerine getirileceği belirtilmiştir.

Aynı Tebliğ ile nakden iade talebinin 681.000,00 TL'ye kadar olan kısmı mükellefle süresinde tam tasdik sözleşmesi düzenlemiş yeminli mali müşavirce düzenlenecek tam tasdik raporu uyarınca iade edilir, iade talebinin 681.000,00 TL'yi aşan kısmının iadesinin ise denetim elemanlarınca düzenlenen vergi inceleme raporu sonucuna göre yerine getirileceği belirtilmiştir.

Mükellef Kurumun 01.07.2021- 30.06.2022 özel hesap döneminde kesinti yoluyla ödemiş olduğu tevkif edilen vergi tutarı 40.659,71 TL'dir.

SONUÇ

- Evet Defter kayıtlarına dayanak teşkil eden belgelerin usulüne uygunluğunu ve doğruluğunu onaylarım.
- Evet Defter kayıtlarının kayıt nizamı ile mali tablolarda yer alan kalemlerin, Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ve genel muhasebe kurallarına uygunluğunu ve doğruluğunu onaylarım.
- Evet Gelir ve kurumlar vergisi yönünden; istisna edilen işlemlere ilişkin tutarların, indirim tutarlarının, geçmiş yıl zararlarına ilişkin işlemlerin ve tespit olunan matrahın doğruluğunun mevzuat hükümlerine uygun olarak hesaplandığını onaylarım.
- Evet Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğine göre oluşacak ticari kardan vergiye matrah olacak mali kâra geçişe ilişkin yapılan işlemler ile ödenmesi gereken vergi ve fonların mevzuat hükümlerine uygunluğunu ve doğruluğunu onaylarım.

Açıklamalar (*)

SONUÇ

Mükellef Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 01.07.2021-30.06.2022 özel hesap dönemindeki hesap ve işlemlerinin 3568 sayılı Serbest Muhasebecilik, Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanunu ve bu kanuna ilişkin Genel Tebliğler hükümlerine istinaden yapılan genel denetiminde hukuki ve fiili durumun defter, belge ve kayıtlara uygunluğu araştırılmış;

1. Defter kayıtlarına dayanak teşkil eden belgelerin usulüne ve gerçeğe uygun olduğu,
2. Defter kayıtlarının muhasebe sistemi uygulama genel tebliğleri ile açıklanan muhasebe ilkeleri ve genel muhasebe kurallarına uygun olarak tutulduğu,
3. Rapora ekli tablolarda yer aldığı ve raporun önceki bölümlerinde de ayrıntılı olarak açıklandığı üzere, şirketin dönem ticari karının 1.208.313,82 TL olduğu,
4. Söz konusu ticari kardan hareketle gerekli ilave ve indirimler yapılmak suretiyle oluşan Kurumlar Vergisi matrahının 1.333.756,63 TL ve söz konusu matrah üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinin 333.439,16 TL olduğu,
5. Gelir Vergisi Kanunu Mükerrer 121. madde uyarınca %5 vergi indiriminden yararlanmış olduğu ve hesaplanan 16.671,96 TL tutarındaki vergi indirimi olduğu ve bu tutarın tamamı Kurumlar Vergisi Beyannamesi üzerinde mahsupla giderilemeyen söz konusu tutarın 252 Seri Numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca iadesi; iade sırasında, varsa mükellefin mahsup taleplerinin dikkate alınması gerektiği,
6. 01.07.2021 – 30.06.2022 özel hesap döneminde 105.555,78 TL tutarındaki ödenen geçici vergilerinin ve 40.659,71 TL tutarındaki kesinti yoluyla ödenen vergilerin olduğu söz konusu vergilerin tamamının Kurumlar Vergisi Beyannamesi üzerinden mahsup edildiği ve Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi tutarının da 170.551,71 TL olduğu,
7. Şirketin 01.07.2021 - 30.06.2022 özel hesap dönemine ilişkin olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı'na elektronik ortamda beyan ettiği Kurumlar Vergisi Beyannamesinin raporun önceki bölümlerinde ve yukarıda hesaplanan vergi tutarlarına uygun olarak doldurulmuş olduğu,

Sonuçlarına varılmıştır.

2. 2021-2022 Dönemine ilişkin 30.06.2022 Tarihli Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporları

DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Sekreterliğince tarafımıza 8 Kasım 2022 / 13537-13539-13540 no'lu mektup ekinde gönderilen;

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 2021-2022 Bütçe dönemi ile ilgili işlemleri ve 12 aylık gelir-gider hesapları Statümüzün 20.maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

İşlemlerin ve hesapların Kanun ve Statü hükümlerine uygun bir şekilde yürütüldüğünü, 30.06.2022 tarihinde mevcut olan kıymetlerin kayıtlara mutabakatını tesbit etmiş olduğumuzu arz eder, hesap durumu ve gelir-gider hesaplarını saygılarımızla onayınıza sunarız

Denetçiler

QNB Finansbank A.Ş.
Genel Müdürü
Osman Ömür Tan

Fibabanka A.Ş.
Genel Müdürü
Ömer Mert

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Genel Müdürü
Murat Bilgiç

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ EĞİTİM MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022

**Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar Ve Bağımsız Denetçi
Raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Kurulu'na,

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme") 30 Haziran 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve 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, İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak İşletme'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki 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.

Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

İşletme yönetimi; finansal tabloların TFRS'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; İşletme'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Birliği tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece Birliğin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, İşletme'nin 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. BDS'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.

BDS'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.
- İşletme'nin 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 ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak İşletme'nin 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 İşletme'nin 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.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Tuba Sönmez, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ekim 2022
İstanbul, Türkiye

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
VARLIKLAR	Dipnot	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	5	5.653.666	4.695.316
Ticari alacaklar	6	663.605	287.972
- ilişkili taraflardan ticari alacaklar	6,7	9.050	2.475
- ilişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	6	654.555	285.497
Diğer alacaklar	6	-	230
Peşin ödenmiş giderler	8	-	383
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	14	-	14.554
Toplam dönen varlıklar		6.317.271	4.998.455
Duran varlıklar			
Diğer alacaklar	6	-	725
Maddi duran varlıklar	9	8.519	52.333
Maddi olmayan duran varlıklar	10	2.183	2.342
Ertelenmiş vergi varlığı	14	-	34.712
Toplam duran varlıklar		10.702	90.112
TOPLAM VARLIKLAR		6.327.973	5.088.567

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar		2.987	765
Ticari borçlar	11	49.908	21.072
- İlişkili taraflara ticari borçlar	7,11	-	347
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	11	49.908	20.725
Dönem karı vergi yükümlülüğü	14	170.552	-
Kısa vadeli karşılıklar	12	41.280	15.113
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	13	159.309	93.137
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		424.036	130.087
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli karşılıklar	12	221.740	161.712
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	12	221.740	161.712
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		28.036	-
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		249.776	161.712
Toplam yükümlülükler		673.812	291.799
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	15	800.000	800.000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak			
birikmiş diğer kapsamlı giderler		(56.138)	(31.165)
- Tanımlanmış fayda planları		(56.138)	(31.165)
yeniden ölçüm kayıpları			
Geçmiş yıllar karları		4.027.933	3.939.417
Dönem net karı		882.366	88.516
Toplam özkaynaklar		5.654.161	4.796.768
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜK VE KAYNAKLAR		6.327.973	5.088.567

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Kar veya zarar kısmı			
Hasılat	16	2.926.758	1.749.725
Satışların maliyeti (-)	17	(1.086.670)	(650.925)
Brüt kar		1.840.088	1.098.800
Genel yönetim giderleri (-)	18	(1.478.146)	(1.597.671)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	19	62.283	101
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	19	-	(2.228)
Esas faaliyet karı/(zararı)		424.225	(500.998)
Finansman gelirleri	20	843.899	616.394
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		1.268.124	115.396
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri		(385.758)	(26.880)
Dönem vergi gideri (-)	14	(316.767)	(32.139)
Ertelenmiş vergi geliri	14	(68.991)	5.259
Dönem net karı		882.366	88.516
DİĞER KAPSAMLI GİDER/(GELİR) KISMI			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(24.973)	2.749
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	12	(31.216)	3.436
- Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	14	6.243	(687)
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		857.393	91.265

		Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Giderler			
	Ödenmiş sermaye	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	Geçmiş Yıllar Karları	Dönem Net Karı	Toplam Özkaynaklar
1 Temmuz 2021 itibarıyla	800.000	(31.165)	3.939.417	88.516	4.796.768
Transferler	-	-	88.516	(88.516)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	(24.973)	-	882.366	857.393
<i>Dönem karı</i>	-	-	-	882.366	882.366
<i>Diğer kapsamlı gider</i>	-	(24.973)	-	-	(24.973)
30 Haziran 2022 itibarıyla	800.000	(56.138)	4.027.933	882.366	5.654.161

		Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Giderler			
	Ödenmiş sermaye	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	Geçmiş Yıllar Karları	Dönem Net Karı	Toplam Özkaynaklar
1 Temmuz 2020 itibarıyla	800.000	(33.914)	3.193.552	745.865	4.705.503
Transfer	-	-	745.865	(745.865)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	2.749	-	88.516	91.265
<i>Dönem karı</i>	-	-	-	88.516	88.516
<i>Diğer kapsamlı gelir</i>	-	2.749	-	-	2.749
30 Haziran 2021 itibarıyla	800.000	(31.165)	3.939.417	88.516	4.796.768

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021-
	Dipnot		
Esas faaliyetlerden nakit akışları			
Dönem net karı		882.366	88.516
Dönem karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler			
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	9 ve 10	41.490	18.006
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		54.979	22.108
- Kıdem tazminatı karşılığı	12	28.812	28.893
- Kullanılmamış izin karşılığı	12	26.167	(6.785)
Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler		(874.603)	(605.811)
Vergi gideri/geliri ile ilgili düzeltmeler	14	68.991	(5.259)
Varlık ve yükümlülüklerdeki değişimler öncesi sağlanan/(kullanılan) nakit		173.223	(482.440)
İşletme sermayesindeki değişimler:			
Ticari alacaklardaki artış ile ilgili düzeltmeler		(375.633)	(286.774)
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki artış		(369.058)	(284.299)
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki artış	6 ve 7	(6.575)	(2.475)
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki azalış/(artış) ile ilgili düzeltmeler	6	955	(30)
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklardaki azalış/(artış) ile ilgili düzeltmeler	6	955	(30)
Peşin ödenmiş giderlerdeki azalış ile ilgili düzeltmeler	8	383	71
Ticari borçlardaki artış ile ilgili düzeltmeler		28.836	13.564
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki artış	11	29.183	13.559
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki (azalış)/artış	7 ve 11	(347)	5
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer artış ile ilgili düzeltmeler		399.715	172.038
- Diğer yükümlülükler artış		399.715	94.419
- Diğer varlıklar azalış		--	77.619
Ödenen vergiler		(146.215)	(46.693)
İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		81.264	(630.264)
Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları			
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	9	2.483	-
Maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	10	-	(2.384)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		2.483	(2.384)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Alınan faiz		843.899	616.394
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		843.899	616.394
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış/(azalış)		927.646	(16.254)
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri dönem başı bakiyesi		4.676.497	4.692.751
Nakit ve nakit benzeri değerlerin dönem sonu bakiyesi	5	5.604.143	4.676.497

1 - İŞLETME'NİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi ("İşletme" veya "TBB Eğitim Merkezi"), Resmi Gazete'nin 17 Temmuz 2006 tarih ve 26231 sayılı nüshasında yayımlanan Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") Statüsü'nün 4. maddesinde belirtilen bankacılık ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. eğitim programları düzenleme amaçlarının gerçekleştirilmesini sağlamak ve gelir temin etmek amacıyla TBB nezdinde bir iktisadi işletme olarak kurulmuştur. TBB'nin 10 Mayıs 2016 tarihli ve 34 sayılı kararına istinaden gerekli çalışmalar tamamlanarak TBB Eğitim Merkezi 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren yeni statü ile hizmet sunmaya başlamıştır.

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne bağlı olan TBB Eğitim Merkezi, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nün 1 Temmuz 2016 tarih ve 118508 ilan sıra numaraları ile faaliyetlerine başlamıştır. İşletme'nin ticaret sicil numarası 42570-5'tir. TBB Eğitim Merkezi'nin tüzel kişiliği mevcut olmadığından, tescil ve ilan edilen bir ana sözleşmesi mevcut değildir. Bu itibarla, İşletme, kanunlarla ve bu kanunlara göre çıkartılan yönetmelikler çerçevesinde faaliyette bulunmaktadır.

İşletme'nin takvim yılı kapanış tarihi 30 Haziran 2022 olup, ekteki finansal tablolar 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

İşletme'nin tüm sermayesi TBB tarafından tahsis edilmiştir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, İşletme'nin çalışan sayısı 3'tür (30 Haziran 2021: 4). İşletme'nin kayıtlı adresi Kültür Mah. Nispetiye Cad. Akmerkez Blok No: 56 İç Kapı No: 24 Beşiktaş / İstanbul 'dur.

Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici organların finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.3 Sunuma ilişkin temel esaslar

(g) Uygulanan muhasebe standartları

İşletme'nin finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına uygun olarak sunulmuştur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketlerden, KGK'nın TMS Uygulama Kapsamına ilişkin Kurul Kararı uyarınca TFRS'leri uygulamak zorunda olmayanlar işletmeler de isteğe bağlı olarak finansal tablolarını TFRS'lere uygun olarak hazırlayabilirler. Bu kapsamda, İşletme finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, İşletme'nin cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

(a) Yeni ya da değiştirilmiş standartların ve yorumların uygulanması

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte İşletme tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

İşletme'nin bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanarak ilgili erteleme yapılmıştır.

İşletme, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

(a) Yeni ya da değiştirilmiş standartların ve yorumların uygulanması (Devamı)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e ilişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir. Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

İşletme, TMS 12’e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8’e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8’e ilişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur. Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

(a) Yeni ya da değiştirilmiş standartların ve yorumların uygulanması (Devamı)

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler) (Devamı)

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve İşletme'nin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır. İşletme, TMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

İşletme, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler
2. TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
3. Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)
4. Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

(b) Ölçüm esasları

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

(c) Geçerli ve sunum para birimi

İşletme'nin geçerli ve raporlama para birimi TL'dir. Yabancı para işlemler, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihinde geçerli olan döviz kurları kullanılarak çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülüklerin çevrimlerinden doğan kur farkı gelir ve giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

(d) Netleştirme/Mahsup

Bir finansal varlık ve borcun birbirine mahsup edilerek (netleştirilerek) net tutarın bilançoda gösterilmesi ancak işletmenin, muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda mümkün olabilir.

(e) Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik 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 dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe, diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu tahmin ve varsayımlar, yönetimlerin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, muhasebe tahminleri doğası gereği gerçekleşen sonuçlarla birebir aynı tutarlarda neticelenmeyebilir.

3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

3.1 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Nakit akış tablolarının düzenlenmesi amacıyla, İşletme nakit ve nakit benzeri değerler olarak kasa ve banka mevduatlarını dikkate almıştır (Dipnot 5).

3.2 Ticari alacaklar

Doğrudan bir borçluya hizmet tedariki ile oluşan İşletme kaynaklı vadeli satışlardan kaynaklanan ticari alacaklar, vadeden doğan faiz tahakkuk etkisinin önemsiz olması durumunda fatura tutarı baz alınarak değerlendirilir (Dipnot 6). İşletme, ticari alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında ömür boyu BKZ'leri seçmiştir.

3.3 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman, maddi varlıkların ekonomik ömürlerini yansıtan oranlarda doğrusal amortisman metoduna göre hesaplanmaktadır. İşletme'nin maddi duran varlıklarının ekonomik ömürleri 3-10 yıl arasındadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla varlıkların hurda değerleri ve faydalı ömürleri incelenmekte ve gerekli hallerde gerekli güncellemeler yapılmaktadır. Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır (Dipnot 9).

3.4 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Bunlar, iktisap maliyeti üzerinden kaydedilir ve iktisap edildikleri tarihten itibaren 2 - 15 yıl olan tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanı tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir (Dipnot 10).

3.5 Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemeyişi ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için İşletme'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Yükümlülükler aşağıdaki durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır:

- a. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya
- b. Geçmiş olaylardan kaynaklanan; fakat aşağıda yer alan nedenlerle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülüktür:
 - (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya
 - (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi.

3.6 Ticari borçlar

Ticari borçlar, hizmet alımı ile ilgili ileride doğacak faturalanmış ya da faturalanmamış tutarın indirgenmiş maliyet bedeliyle kayıtlarda yer almaktadır (Dipnot 11).

3.7 Çalışanlara sağlanan faydalar

Uzun vadeli kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, İşletme, 1 yılını doldurmuş çalışanların emeklilik, askerlik ya da ölüm gibi nedenlerden işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı 30 gün bazında İşletme'nin çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekteki tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye tabi tutulacakmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esaslı ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 15.371 TL tutarındadır (30 Haziran 2021:7.638 TL). İşletme yönetimi kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında bazı tahminler kullanmıştır (Dipnot 12).

Kullanılmamış izin hakları

Finansal tablolarda tahakkuk etmiş olan kullanılmamış izin hakları, bilanço tarihi itibarıyla çalışanların kullanmadıkları hak edilmiş izin günleri ile ilgili gelecekteki olası yükümlülüklerin tahmini toplam karşılığını ifade eder (Dipnot 12).

3.8 Gelirler

- i) **Hizmet gelirleri:** İşletme, ağırlıklı olarak bankalara, katılım bankalarına ve bankaların finans sektöründe faaliyet gösteren iştiraklerine eğitim hizmeti vermektedir. İşletme'nin faaliyet konusu; kişi, kurum ve kuruluşlara, yurtdışı kişi, kurum ve kuruluşlara eğitim vermek, kitap, dergi veya her çeşit yayın yayınlamak, web tabanlı ve/veya mobil cihazlar aracılığıyla e-eğitim faaliyetleri gerçekleştirmek, finansal sektör ve bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. etkinlikler düzenlemektir. Bu kapsamda gerçekleştirilen hizmet satışından elde edilen hasılat, karşılığında alınan tutar, satış iskontoları düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değeri olarak ölçülür. Hasılat, genellikle yapılan bir satış sözleşmesi suretiyle hizmetin verilmesi, ürünle ilgili risk ve faydaların satın alana transfer olmuş olması, ödenecek bedelin tahsil edilebilir olması, ilgili maliyet ve muhtemel getiri tutarlarının güvenilir şekilde tahmin edilebilmesi ve hasılat tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebildiği durumlarda kaydedilir.
- ii) **Faiz gelirleri:** Faiz gelirleri kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz gelirleri, banka mevduatlarından elde edilen gelirleri kapsar.

3.9 Kur değişiminin etkileri

İşletme, 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para ile işlem yapmamaktadır.

3.10 Vergi

Vergi gideri, dönem vergisi ve ertelenmiş vergi toplamından oluşur. Dönem vergisi ve ertelenmiş vergi doğrudan özkaynaklar veya diğer kapsamlı gelir içinde kaydedilenler dışında kar veya zararda muhasebeleştirilir. Dönem vergisi, raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları dikkate alınarak hesaplanan cari yılda vergiye konu kar üzerinden beklenen vergi yükümlülüğü veya alacağıdır ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülükleri ile ilgili düzeltme kayıtlarını da içerir.

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan defter değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Şu durumda meydana gelen geçici farklar için ertelenmiş vergi muhasebeleştirilemez: bir işletme birleşmesi olmayan ve ne muhasebe karını ne de vergiye tabi karı etkilemeyen bir işlem sonucu oluşan varlık veya yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında ortaya çıkan geçici farklar.

Kurumlar vergisi 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 ve %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri tutarları belirlenirken, İşletme belirsiz vergi pozisyonlarını ve ödenmesi gerekecek ek vergi ve faizler olup olmadığını dikkate almaktadır. İşletme, vergi kanununa dayanarak yaptığı değerlendirmede vergi incelemesinden geçmemiş dönemler için vergi karşılıklarının yeterli olduğuna inanmaktadır. Bu değerlendirme gelecek ile ilgili birçok mesleki kanaat içeren tahmin ve varsayımlara dayanmaktadır. İşletme'nin vergi yükümlülüğünün yeterliliği ile ilgili değerlendirmesini değiştirecek yeni bilgiler ortaya çıkması durumunda vergi yükümlülüğündeki bu değişim, bu durumun belirlendiği döneme ait vergi giderini etkileyecektir. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, kurumlar vergisi ile ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Henüz kullanılmamış geçmiş yıl mali zararları, vergi avantajları ve indirilebilir geçici vergi farkları için ilerideki dönemde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir. Ertelenmiş vergi varlıkları her raporlama döneminde gözden geçirilir ve ilgili vergi avantajının kullanımının muhtemel olmadığı kısımlar için ertelenmiş vergi varlıkları azaltılır.

3.11 İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından İşletme'nin ortakları ve İşletme ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan kuruluşlar, grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler ilişkili taraflar olarak tanımlanmaktadır. İlişkili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 7).

3.12 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. İşletme, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (Dipnot 23).

3.13 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar dışındaki her varlık, bilanço tarihinde, söz konusu varlığa ilişkin değer kaybına dair göstergelerin varlığı açısından incelenir. Bir varlığın kayıtlı değeri, tahmini yerine koyma değerinden büyük ise değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Yerine koyma değeri, varlığın net satış değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı olarak kabul edilir. Kullanım değeri, varlığın sürekli kullanımı sonucu gelecekte elde edilecek tahmini nakit girişlerinin ve kullanım ömrü sonundaki satış değerinin toplamının bugünkü değeridir.

3.14 Nakit akış tablosu

Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, İşletme'nin eğitim hizmet faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, İşletme'nin yatırım faaliyetlerinde (maddi ve maddi olmayan yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

4 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

İşletme tek faaliyet alanında ve sadece Türkiye'de hizmet vermekte olup, hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

5 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Haziran 2022 ve Haziran 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit mevcudu	904	556
Bankadaki nakit	5.652.762	4.694.760
- Vadeli mevduatlar	5.645.523	4.668.819
- Vadesiz mevduatlar	7.239	25.941
Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	5.653.666	4.695.316
Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların faiz reeskontları	(49.523)	(18.819)
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	5.604.143	4.676.497

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla bankalarda bloke hesap bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla İşletme'nin yabancı para cinsinden mevduatı bulunmamaktadır.

İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatta bulunan 5.645.523 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının yıllık faiz oranları %12 ile %20,70 aralığında olup, vade tarihleri de 5 Temmuz 2022 ile 19 Temmuz 2022 aralığındadır (30 Haziran 2021: 4.668.819 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının yıllık faiz oranları %13,50 ile %17,90 aralığında olup, vade tarihleri de 6 Temmuz 2021'dir).

6 - TİCARİ VE DİĞER ALACAKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla kısa vadeli ticari alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	654.555	285.497
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 7)	9.050	2.475
Toplam	663.605	287.972

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Alicılar (*)	654.555	287.725
Tahakkuk etmemiş finansman geliri (-)	-	(2.228)
Toplam	654.555	285.497

(*) İşletme'nin alıcılar bakiyesi ağırlıklı olarak bankalar, katılım bankaları ve bankaların finans sektöründeki iştiraklerine verilen eğitim hizmetlerinden meydana gelen alacaklardan oluşmaktadır.

İşletme'nin 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş ticari alacağı bulunmamaktadır

6 - TİCARİ VE DİĞER ALACAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla kısa ve uzun vadeli diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

a) Kısa vadeli diğer alacaklar

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ayni yardım alacakları	-	230
Toplam	-	230

b) Uzun vadeli diğer alacaklar:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Verilen depozito ve teminatlar	-	725
Toplam	-	725

7 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal tablolarla uygunluk açısından ana ortağı Türkiye Bankalar Birliği, Risk Merkezi, Eğitim Merkezi'nin sahip olduğu şirketler ve iktisadi işletmeler, üst düzey yöneticiler ve Yönetim Kurulu üyelerinden ilişkili taraf olarak bahsedilmektedir.

İlişkili taraflardan ticari alacaklar:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Türkiye Bankalar Birliği	4.550	1.350
Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi	4.500	1.125
Toplam	9.050	2.475

İlişkili taraflara ticari borçlar:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Türkiye Bankalar Birliği	-	347
Toplam	-	347

İlişkili taraflara hizmet satışları:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Türkiye Bankalar Birliği	18.708	11.780
Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi	8.559	7.055
Toplam	27.267	18.835

İlişkili taraflara ödenen giderler:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Türkiye Bankalar Birliği	2.281	3.974
Toplam	2.281	3.974

7 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Üst düzey yönetici işlemleri

Üst düzey yöneticilere 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren döneme ait ödeme bulunmaktadır. (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

8 - PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Gelecek aylara ait giderler	-	383
Toplam	-	383

9- MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait maddi duran varlıklardaki hareketler aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
<i>Maliyet bedelleri</i>				
Demirbaşlar	40.118	-	(4.391)	35.727
Özel maliyetler	107.208	-	-	107.208
Toplam	147.326	-	(4.391)	142.935
<i>Birikmiş amortismanlar</i>				
Demirbaşlar	(22.472)	(6.644)	1.908	(27.208)
Özel maliyetler	(72.521)	(34.687)	-	(107.208)
Toplam	(94.993)	(41.331)	1.908	(134.416)
Net defter değeri	52.333			8.519

Cari Dönem	1 Temmuz 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
<i>Maliyet bedelleri</i>				
Demirbaşlar	40.118	-	-	40.118
Özel maliyetler	107.208	-	-	107.208
Toplam	147.326	-	-	147.326
<i>Birikmiş amortismanlar</i>				
Demirbaşlar	(14.570)	(7.902)	-	(22.472)
Özel maliyetler	(62.459)	(10.062)	-	(72.521)
Toplam	(77.029)	(17.964)	-	(94.993)
Net defter değeri	70.297			52.333

10- MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait maddi olmayan duran varlıklardaki hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021	İlaveler	30 Haziran 2022
<i>Maliyet bedelleri</i>			
Bilgisayar yazılımları	15.727	-	15.727
Haklar	2.384	-	2.384
Toplam	18.111	-	18.111
<i>Birikmiş itfa payları</i>			
Bilgisayar yazılımları	(15.727)	-	(15.727)
Haklar	(42)	(159)	(201)
Toplam	(15.769)	(159)	(15.928)
Net defter değeri	2.342		2.183

	1 Temmuz 2020	İlaveler	30 Haziran 2021
<i>Maliyet bedelleri</i>			
Bilgisayar yazılımları	15.727	-	15.727
Haklar	-	2.384	2.384
Toplam	15.727	2.384	18.111
<i>Birikmiş itfa payları</i>			
Bilgisayar yazılımları	(15.727)	-	(15.727)
Haklar	-	(42)	(42)
Toplam	(15.727)	(42)	(15.769)
Net defter değeri	-		2.342

11- TİCARİ BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Satıcılar	49.908	20.885
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 7)	-	347
Borç senetleri reeskontu	-	(160)
Toplam	49.908	21.072

12 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

Türk kanunlarına göre İşletme, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından (kadınlar için 20 yıl) emekliye ayrılan (kadınlar için 58 erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Söz konusu karşılık, İşletme'nin çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", İşletme'nin kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre karşılığın hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İskonto oranı (%)	4,40	3,01
Emeklilik olasılığının tahmini için kullanılan oran (%)	100	100

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı, enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihindeki kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 15.371 TL (1 Temmuz 2021: 8.285 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kıdem tazminatı karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
1 Temmuz tarihi itibarıyla	161.712	136.255
Cari hizmet maliyeti	14.245	17.309
Faiz maliyeti	14.567	11.584
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	31.216	(3.436)
30 Haziran tarihi itibarıyla	221.740	161.712

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kullanılmayan izin karşılıkları	41.280	15.113
Toplam	41.280	15.113

13 - DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ödenecek vergi ve harçlar	122.181	58.026
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	17.128	13.829
Diğer	20.000	21.282
Toplam	159.309	93.137

14 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Cari dönem kurumlar vergisi	316.767	32.139
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(146.215)	(46.693)
Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar	170.552	(14.554)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %23'tir (30 Haziran 2021: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır.

Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj yükümlülüğü bulunmaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmuştur.

Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler, OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

14 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metotları belirtilmektedir.

TMS 12, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(316.767)	(32.139)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(68.991)	5.259
Vergi gideri	(385.758)	(26.880)

Ertelenmiş vergiler

İşletme, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini bilanço kalemlerinin TFRS ve vergi finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda oluşan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 ve %20 oranına göre, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla %22 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

14 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergiye tabi tüm geçici farklar için hesaplanırken, indirilecek geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, indirilecek geçici farkın kullanılabileceği ileride gerçekleşecek vergiye tabi karların oluşması olası görüldüğü sürece hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla toplam geçici farklar ve bunlardan kaynaklanan bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış vergi oranları kullanılarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi (yükümlülüğü) /varlığı	
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü/(varlığı)				
Kıdem tazminatı karşılığı ile ilgili düzeltmeler	182.452	161.712	(36.490)	32.342
Maddi ve maddi olmayan varlıklar ile ilgili düzeltmeler	5.202	(7.701)	(1.040)	(1.925)
İzin karşılığı ile ilgili düzeltmeler	(41.280)	15.113	9.494	3.778
Tahakkuk etmemiş finansman giderleri	-	2.068	-	517
Ertelenmiş vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	146.374	171.192	(28.036)	34.712

Ertelenmiş vergi varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
1 Temmuz tarihi itibarıyla	34.712	30.140
Ertelenmiş vergi geliri, net	(68.991)	5.259
Diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan	6.243	(687)
30 Haziran tarihi itibarıyla	(28.036)	34.712

15 - SERMAYE

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla İşletme'nin sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		30 Haziran 2021	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
Türkiye Bankalar Birliği	800.000	100	800.000	100
Toplam	800.000	100	800.000	100

İşletme'nin sermayesi 1 adet hisseden oluşmaktadır (30 Haziran 2021: 1 adet). Sermaye'yi temsil eden hisseler içinde imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

TBB'nin 2 Şubat 2017 tarihli ve 11 sayılı kararına göre, TBB'nin Yönetim Kurulu'nun 10 Mayıs 2016 tarih ve 34 sayılı kararı gereğince, TBB bütçesinden İşletme için 1.200.000 TL sermaye olarak tahsis edilen tutarın yerine 800.000 TL sermaye tahsis edilmesine karar verilmiştir. İşletme'nin 600.000 TL sermaye tutarı 2016 yılında, kalan tutar olan 200.000 TL ise 20 Haziran 2017 tarihinde ödenerek İşletme'nin sermaye ödemesi tamamlanmıştır.

15 - SERMAYE (Devamı)

Yasal yedekler dışındaki karlar, yasal finansal tablolara göre ana ortaklığın yasal yedek şartına tabi olarak, aşağıda belirtilen şekillerde dağıtılabilir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

16 - HASILAT

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hasılat detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 30 Haziran 2021
Eğitim gelirleri	2.927.182	1.750.297
Satışlardan iadeler	(424)	(572)
Toplam	2.926.758	1.749.725

17 - SATIŞLARIN MALİYETİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait satışların maliyeti detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz - 30 Haziran 2022	1 Temmuz - 30 Haziran 2021
Eğitmen ücret gideri	1.086.670	650.925
Toplam	1.086.670	650.925

18 - GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Personel giderleri	1.135.154	925.419
Ofis giderleri	115.015	525.078
Danışmanlık hizmetleri	75.058	55.247
Amortisman ve itfa payı giderleri	41.490	18.006
Kıdem tazminatı faiz ve hizmet maliyeti (Dipnot 12)	28.812	28.893
Vergi resim ve harçlar	18.400	12.892
Lisans bakım gideri	13.280	8.788
Temsil ve ağırlama giderleri	2.365	2.355
Diğer	48.572	20.993
Toplam	1.478.146	1.597.671

19 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

Dİğer faaliyet gelirleri	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Reeskont gelirleri	43.365	101
Dİğer	18.918	-
Toplam	62.283	101

Dİğer faaliyet giderleri	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Reeskont giderleri (-)	-	2.228
Toplam	-	2.228

20 - FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

Finansman gelirleri:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Faiz gelirleri	843.899	616.394
Toplam	843.899	616.394

21 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

İşletme, faaliyetlerinden dolayı piyasa riski (faiz riski ve döviz kuru riski olmak üzere) kredi riski ve likidite riski olmak üzere çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. İşletme'nin toptan risk yönetim programı mali piyasaların öngörülemezliğine odaklanmakta olup, İşletme'nin mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Piyasa riski

i) Döviz kuru riski

İşletme, döviz cinsinden alacak ve borçların Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişimlerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

ii) Faiz oranı riski

İşletme'nin faize dayalı önemli tutarlarda varlığı bulunmamaktadır ve faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları büyük oranda piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerden bağımsızdır.

iii) Kredi (alacak) riski

İşletme, eğitim aktiviteleri sebebiyle kredi (alacak) riskine tabidir. Kredi riski, nakit ve nakit benzeri değerler ve mevduatlarla birlikte kredi riskine maruz kalan kurumsal ve bireysel müşterilerden, tahsil edilemeyen alacaklardan ve taahhüt edilen işlemlerden kaynaklanmaktadır. Yönetim, kurumsal müşterilerinin finansal pozisyonunu, geçmiş tecrübelerini ve diğer faktörleri dikkate alarak müşterilerinin kredi kalitelerini değerlendirmektedir. Kredi riski, eğitim aktiviteleriyle ilgili müşteri sayısının yüksek sayıda kurumsal müşterilerden oluşması nedeniyle dağıtılmıştır.

Maruz kalınan kredi riski

Finansal varlıkların defter değerleri maruz kalınan azami kredi riskini göstermektedir. 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla azami kredi riski aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit ve nakit benzerleri	5.653.666	4.695.316
Ticari alacaklar	663.605	287.972
Toplam	6.317.271	4.983.288

Değer düşüklüğü

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ticari diğer alacakların vadeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
0-3 ay	663.605	287.972
Toplam	663.605	287.972

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ticari alacaklar için değer düşüklüğü karşılığı söz konusu değildir. İşletme'nin 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş ticari alacağı bulunmamaktadır.

iv) Likidite ve fonlama riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve menkul kıymet sağlamak, yeterli kredi imkânları 4yoluyla fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilme yeteneğinden oluşmaktadır. İşletme, iş ortamının dinamik içeriğinden dolayı, kredi yollarının hazır tutulması yoluyla fonlamada esnekliği amaçlamıştır. Mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini fonlama riski, fonlama imkânı yüksek borç verenlerden yeterli fonlama taahhütlerinin sağlanması yoluyla yönetilmektedir. İşletme'nin banka kredileri mali açıdan kuvvetli muhtelif finansal kuruluşlar tarafından sağlanmaktadır. İşletme likidite riskini azaltmak için yeterli seviyede nakit ve kredi limiti bulundurmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı vadeleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Defter değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	49.908	49.908	49.908	-	-
Toplam	49.908	49.908	49.908	-	-

30 Haziran 2021	Defter değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	21.072	21.072	21.072	-	-
Toplam	21.072	21.072	21.072	-	-

v) Sermaye riski yönetimi

Sermayeyi yönetirken İşletme'nin hedefleri, ortaklarına getiri, diğer hissedarlara fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için İşletme'nin faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

Sermaye yapısını korumak veya yeniden düzenlemek için İşletme ortaklara ödenen temettü tutarını değiştirebilir, sermayeyi hissedarlara iade edebilir, yeni hisseler çıkarabilir ve borçlanmayı azaltmak için varlıklarını satabilir.

İşletme sermayeyi borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından (kısa ve uzun vadeli borçlar) düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, bilançoda gösterildiği gibi özkaynak ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla borç/özkaynak oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Toplam borç (A)	52.895	21.837
Toplam özkaynak (B)	5.626.648	4.796.768
Toplam borç/toplam özkaynak oranı (A/B)	%0,94	%0,45

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bir finansal aracın zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında, istekli taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile belirlenir. Mevcut olması durumunda, kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, İşletme tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer tahmininde piyasa verilerinin yorumlanmasında takdir kullanılır. Sonuç olarak, burada sunulan tahminler, İşletme'nin cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin tahmininde kullanılmıştır:

Parasal varlıklar

Yabancı para cinsinden bakiyeler dönem sonunda yürürlükteki yabancı para kurları kullanılarak

Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bu bakiyelerin kayıtlı değere yakın olduğu öngörülmektedir.

Ticari alacaklar ve ilişkili taraflardan alacaklar, şüpheli alacak karşılıkları düşülerek değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir.

Parasal yükümlülükler

Kısa vadeli ticari borçlar ve ilişkili taraflara borçlar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir.

Kısa vadeli kredilerin, tahakkuk eden faizleriyle birlikte gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

22 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

23 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

3. 11 Mayıs 2022 tarihli (No:43) Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen 2022-2023 Dönemi Bütçesi, 31.03.2023 tarihi itibarıyla Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 11 Mayıs 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilen 2022-2023 Dönemi Bütçesi

Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2022 tarihli kararı (Karar no:43) ile Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin aşağıda yer alan 2022-2023 dönemi bütçesinin TBB Genel Kurulu'nun Mayıs 2022 'deki toplantısına sunulmak üzere kabulüne karar verilmiştir.

2021-2022 Bütçe dönemini kapsayan Faaliyet raporunun, 30.06.2022 tarihli 12 aylık Bilanço ve Gelir-Gider Tablosu ile denetçi ve bağımsız denetim raporunun ve 2022-2023 Bütçe Dönemi için Genel Sekreterlik tarafından önerilen 4.339.699 TL tutarındaki giderlerin kabul edilerek, 2022-2023 bütçe dönemine ilişkin giderlerin tamamının Eğitim Merkezi faaliyet gelirlerinden karşılanmasına karar verilmiştir.

2022-2023 Yılı Bütçe Tasarısı (Özet, TL)

Gelir	10.624.380
Eğitim Gelirleri	4.366.780
Sair Gelirler	662.000
Önceki Yıldan Devreden Gelir Fazlası	5.595.600
Gider	4.339.699
Eğitim Giderleri	1.504.149
Yönetim Giderleri	2.800.750
Sistem Geliştirme Giderleri	34.800
Gelir fazlası	6.284.681

2022-2023 Yılı Bütçe Tasarısı Gider Kalemleri (Detay, TL)

<u>Eğitim Gideri</u>	1.504.149
Eğitim Bilgisayar Kiralama Gideri	1.111.049
Eğitim Katalog Hazırlama Gideri	143.600
Dış Salon Kiralama	1.500
Sınıf Eğitim Giderleri	153.500
Eğitim Bilgisayar Kiralama Gideri	94.500
<u>Yönetim Giderleri</u>	2.800.750
Personel Giderleri	2.057.170
İşletme Giderleri	282.260
Finansal ve Mali Giderler	446.694
Danışmanlık Giderleri	14.626
<u>Sistem Geliştirme Giderleri</u>	34.800
Geliştirme Giderleri	34.800
Toplam giderler	4.339.699

DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Sekreterliğince tarafımıza 15 Mayıs 2023 / 5404-5405-5406 no'lu mektup ekinde gönderilen;

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin 2022-2023 Bütçe dönemi ile ilgili işlemleri ve 9 aylık gelir-gider hesapları Statümüzün 20.maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

İşlemlerin ve hesapların Kanun ve Statü hükümlerine uygun bir şekilde yürütüldüğünü, 31.03.2023 tarihinde mevcut olan kıymetlerin kayıtlara mutabakatını tesbit etmiş olduğumuzu arz eder, hesap durumu ve gelir-gider hesaplarını saygılarımızla onayınıza sunarız

Denetçiler

QNB Finansbank A.Ş.
Genel Müdürü
Osman Ömür Tan

Fibabanka A.Ş.
Genel Müdürü
Ömer Mert

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Genel Müdürü
Murat Bilgiç

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ EĞİTİM MERKEZİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

**31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN
DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Kurulu'na;

1. Görüş

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme"), 31 Mart 2023 tarihli ara dönem finansal durum tablosu ile 1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023 ara hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile, önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan ara dönem finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, İşletme'nin 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Muhasebe Standardı 34'e ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak İşletme'den bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki 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.

3. Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca, raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

4. Diğer Husus

İşletme'nin 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 31 Ekim 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 13 Mayıs 2022 tarihli dokuz aylık ara hesap dönemi tam kapsamlı denetim raporunda da olumlu görüş bildirmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

İşletme yönetimi; finansal tabloların TMS 34'e 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; İşletme'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve İşletme'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, İşletme'nin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. 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. BDS'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.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca meslekî muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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.
- İşletme'nin 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 tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak İşletme'nin 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 İşletme'nin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları 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.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2023

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot Referansları	Cari Dönem 31 Mart 2023	Önceki Dönem 30 Haziran 2022
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	5	7.891.015	5.653.666
Ticari alacaklar	6	1.154.100	663.605
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	6,8	12.750	9.050
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	6	1.141.350	654.555
Diğer alacaklar	6	4.293	-
Peşin ödenmiş giderler	7	26.325	-
Toplam dönen varlıklar		9.075.733	6.317.271
Duran varlıklar			
Maddi duran varlıklar	9	27.423	8.519
Maddi olmayan duran varlıklar	10	2.384	2.183
Toplam duran varlıklar		29.807	10.702
TOPLAM VARLIKLAR		9.105.540	6.327.973

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2022
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Ticari borçlar	11	225.310	49.908
- İlişkili taraflara ticari borçlar	8	38.102	-
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		187.208	49.908
Kısa vadeli borçlanmalar		769	2.987
Dönem karı vergi yükümlülüğü	14	406.732	170.552
Kısa vadeli karşılıklar	12	22.469	41.280
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	13	217.497	159.309
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		872.777	424.036
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli karşılıklar	12	545.287	221.740
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	12	545.287	221.740
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		42.384	28.036
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		587.671	249.776
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		1.460.448	673.812
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	16	800.000	800.000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler		(309.213)	(56.138)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları		(309.213)	(56.138)
Geçmiş yıllar karları		4.910.299	4.027.933
Net dönem karı		2.244.006	882.366
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		7.645.092	5.654.161
TOPLAM KAYNAKLAR		9.105.540	6.327.973

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot Referansları	1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 - 31 Mart 2022
Hasılat	17	5.499.355	1.556.135
Satışların maliyeti (-)	18	(2.142.037)	(635.470)
Brüt kar		3.357.318	920.665
Genel yönetim giderleri (-)	19	(1.439.404)	(1.078.270)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	20	68.978	62.443
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	20	-	(161)
Esas Faaliyet (zararı)/ karı		1.986.892	(95.323)
Finansman gelirleri	21	1.020.060	616.442
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		3.006.952	521.119
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)			
Dönem vergi gideri (-)	14	(685.329)	(136.967)
Ertelenmiş vergi geliri	14	(77.617)	3.944
Net dönem karı		2.244.006	388.096
Diğer kapsamlı gelir kısmı			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı giderler (-)		(253.075)	(10.542)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/ kazançları, vergi öncesi	13	(316.344)	(13.178)
- Ertelenmiş vergi geliri	15	63.269	2.636
Toplam kapsamlı gelir		1.990.931	377.554

	Ödenmiş sermaye	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Geçmiş yıllar karları	Net dönem karı	Toplam özkaynaklar
1 Temmuz 2022 itibarıyla bakiyeler	800.000	(56.138)	4.027.933	882.366	5.654.161
Transfer	-	-	882.366	(882.366)	-
Toplam kapsamlı gider	-	(253.075)	-	2,244,006	1.990.931
Dönem karı	-	-	-	2,244,006	2.244.006
Diğer kapsamlı gelir	-	(253.075)	-	-	(253.075)
31 Mart 2023 itibarıyla	800.000	(309.213)	4.910.299	2.244.006	7.645.092

	Ödenmiş sermaye	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Geçmiş yıllar karları	Net dönem zararı	Toplam özkaynaklar
1 Temmuz 2021 itibarıyla bakiyeler	800.000	(31.165)	3.939.417	88.516	4.796.768
Transfer	-	-	88.516	(88.516)	-
Toplam kapsamlı gider	-	(10.542)	-	388.096	377.554
Dönem karı	-	-	-	388.096	388.096
Diğer kapsamlı gelir	-	(10.542)	-	-	(10.542)
31 Mart 2022 itibarıyla	800.000	(41.707)	4.027.933	388.096	5.174.322

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz 2021 - 31 Mart 2022
İşletme faaliyetlerinden sağlanan nakit akımları:			
Net dönem (zararı)/karı		2,244,006	388.096
Vergi öncesi kar ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler:			
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	10,11	(3.338)	5.136
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		(11.608)	50.781
- Kıdem tazminatı karşılığı	13	7.203	28.811
- Kullanılmamış izin karşılığı	13	(18.811)	21.970
Faiz (gelirleri) ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(1.053.398)	(618.670)
- Tahakkuk etmemiş finansman geliri/gideri	6	-	(2.228)
- Faiz geliri	21	(1.053.398)	(616.442)
Vergi gideri	15	79.086	133.023
Varlık ve yükümlülüklerdeki değişimler öncesi sağlanan nakit		1.261.424	(41.633)
İşletme sermayesindeki değişimler:			
Ticari alacaklardaki azalış/(artış) ile ilgili düzeltmeler		(490.495)	(117.720)
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki (artış)/azalış		(486.795)	(118.195)
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki (artış)/azalış	6,7	(3.700)	475
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki azalış/(artış) ile ilgili düzeltmeler	6	(4.293)	955
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklardaki azalış/(artış)	6	(4.293)	955
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış	8	(26.325)	(9.240)
Ticari borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		175.402	(3.602)
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki (azalış)/artış	12	137.300	(3.255)
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki (azalış)/artış	7,12	38.102	(347)
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		554.075	(1.953)
- Diğer yükümlülükler artış/(azalış)		554.075	(1.953)
- Diğer varlıklar azalış		-	-
Ödenen vergiler		(261.925)	(16.857)
İşletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1.207.863	(190.050)
Yatırım faaliyetleri			
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		-	2.483
- Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımları	10,11	-	2.483
Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		-	2.483
Finansman faaliyetleri:			
Alınan faiz		1.020.060	628.217
Sermaye arttırımı	16	-	-
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1.020.060	628.217
Nakit ve nakit benzerleri net artış/(azalış)		2.227.923	440.650
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri dönem başı bakiyesi		5.604.143	4.676.497
Nakit ve nakit benzeri değerlerin dönem sonu bakiyesi	5	7.832.066	5.117.147

1 İŞLETME'NİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi ("İşletme" veya "TBB Eğitim Merkezi"), Resmi Gazete'nin 17 Temmuz 2006 tarih ve 26231 sayılı nüshasında yayımlanan Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") Statüsü'nün 4. maddesinde belirtilen bankacılık ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. eğitim programları düzenleme amaçlarının gerçekleştirilmesini sağlamak ve gelir temin etmek amacıyla TBB nezdinde bir iktisadi işletme olarak kurulmuştur. TBB'nin 10 Mayıs 2016 tarihli ve 34 sayılı kararına istinaden gerekli çalışmalar tamamlanarak TBB Eğitim Merkezi 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren yeni statü ile hizmet sunmaya başlamıştır.

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne bağlı olan TBB Eğitim Merkezi, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nün 1 Temmuz 2016 tarih ve 118508 ilan sıra numaralı ilan ile faaliyetlerine başlamıştır. İşletme'nin ticaret sicil numarası 42570-5'tir. TBB Eğitim Merkezi'nin tüzel kişiliği mevcut olmadığından, tescil ve ilan edilen bir ana sözleşmesi mevcut değildir. Bu itibarla, İşletme, kanunlarla ve bu kanunlara göre çıkartılan yönetmelikler çerçevesinde faaliyette bulunmaktadır. İşletme'nin takvim yılı kapanış tarihi 30 Haziran olup, ekteki finansal durum tablosu 30 Haziran 2022 tarihli finansal durum tablosu ile kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ise 31 Mart 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuyla karşılaştırılmalı olarak sunulmuştur.

İşletme'nin tüm sermayesi TBB tarafından tahsis edilmiştir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, İşletme'nin çalışan sayısı 3'tür (30 Haziran 2022: 3). İşletme'nin kayıtlı adresi Kültür Mah. Nispetiye Cad. Akmerkez Blok No: 56 İç Kapı No : 24 Beşiktaş / İstanbul 'dur.

Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici organların finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

(a) Uygulanan muhasebe standartları

İşletme'nin finansal tabloları hazırlanırken, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") esas alınmıştır. TMS'ler; Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve TFRS Yorumlama Komitesi ("TFRYK") tarafından yayınlanan yorumlamaları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Aşağıda belirtilen muhasebe politikaları aksi belirtilmedikçe tutarlı bir şekilde tüm dönemlere ve sunulan yıllara uygulanmıştır. Finansal tablolar tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

İşletme yasal finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), vergi mevzuatı ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tek Düzen Hesap Planı gereklerine uygun olarak hazırlamaktadır. Finansal tablolar, TFRS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmaların yansıtıldığı yasal kayıtlara dayanmaktadır.

İşletme, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarını KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınarak hazırlamıştır. KGK tarafından yayınlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, İşletme'nin cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

(a) Yeni ya da değiştirilmiş standartların ve yorumların uygulanması

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte İşletme tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

İşletme'nin bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanarak ilgili erteleme yapılmıştır.

İşletme, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi - TMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021'de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri'nde "Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi" değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12'e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

İşletme, TMS 12'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerieme yöntemi) – örneğın, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniğı ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlölükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerieme tekniklerindeki değeriikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değeriikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değeriikliğı gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değeriiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve İşletme'nin bu değeriiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değeriikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

İşletme, TMS 8'e ilişkin bu değeriikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değeriendirmektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değeriiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değeriiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır. Bu değeriikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e ilişkin Değeriiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değeriiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağılı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğeri olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığı kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğeri olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğıne açıklık getirmek.

Değeriiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

İşletme, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değeriikliklerin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değeriendirmektedir.

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 202 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler
2. TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
3. Maddi Duran Varlıklar- Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)
4. Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

(b) Ölçüm esasları

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

(c) Geçerli ve sunum para birimi

İşletme'nin geçerli ve raporlama para birimi TL'dir. Yabancı para işlemler, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihinde geçerli olan döviz kurları kullanılarak çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülüklerin çevrimlerinden doğan kur farkı gelir ve giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

(d) Netleştirme/Mahsup

Bir finansal varlık ve borcun birbirine mahsup edilerek (netleştirilerek) net tutarın bilanço da gösterilmesi ancak işletmenin, muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda mümkün olabilir.

(e) Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının ("TMS 29") uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin ilgili tarihteki finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik 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 dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe, diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu tahmin ve varsayımlar, yönetimlerin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, muhasebe tahminleri doğası gereği gerçekleşen sonuçlarla birebir aynı tutarlarda neticelenmeyebilir.

3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

3.1 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Nakit akış tablolarının düzenlenmesi amacıyla, İşletme nakit ve nakit benzeri değerler olarak kasa ve banka mevduatlarını dikkate almıştır (Dipnot 5).

3.2 Ticari alacaklar

Doğrudan bir borçluya hizmet tedariki ile oluşan İşletme kaynaklı vadeli satışlardan kaynaklanan ticari alacaklar, vadeden doğan faiz tahakkuk etkisinin önemsiz olması durumunda fatura tutarı baz alınarak değerlendirilir (Dipnot 6).

İşletme, ticari alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında ömür boyu BKZ'leri seçmiştir.

3.3 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman, maddi varlıkların ekonomik ömürlerini yansıtan oranlarda doğrusal amortisman metoduna göre hesaplanmaktadır. İşletme'nin maddi duran varlıklarının ekonomik ömürleri 3-10 yıl arasındadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla varlıkların hurda değerleri ve faydalı ömürleri incelenmekte ve gerekli hallerde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır (Dipnot 9).

3.4 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Bunlar, iktisap maliyeti üzerinden kaydedilir ve iktisap edildikleri tarihten itibaren 2 - 15 yıl olan tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir (Dipnot 10).

3.5 Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için işletme'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Yükümlülükler aşağıdaki durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır:

- a. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya
- b. Geçmiş olaylardan kaynaklanan; fakat aşağıda yer alan nedenlerle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülüktür:
 - (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya
 - (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi.

3.6 Ticari borçlar

Ticari borçlar, hizmet alımı ile ilgili ileride doğacak faturalanmış ya da faturalanmamış tutarın indirgenmiş maliyet bedeliyle kayıtlarda yer almaktadır (Dipnot 12).

3.7 Çalışanlara sağlanan faydalar

Uzun vadeli kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, İşletme, 1 yılını doldurmuş çalışanların emeklilik, askerlik ya da ölüm gibi nedenlerden işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı 30 gün bazında İşletme'nin çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekteki tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye tabi tutulacakmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esaslı ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 19.982,83 TL tutarındadır (1 Temmuz 2022: 15.371,40 TL). İşletme yönetimi kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında bazı tahminler kullanmıştır (Dipnot 12).

Kullanılmamış izin hakları

Finansal tablolarda tahakkuk etmiş olan kullanılmamış izin hakları, bilanço tarihi itibarıyla çalışanların kullanmadıkları hak edilmiş izin günleri ile ilgili gelecekteki olası yükümlülüklerin tahmini toplam karşılığını ifade eder (Dipnot 12).

3.8 Gelirler

- i) **Hizmet gelirleri:** İşletme, ağırlıklı olarak bankalara, katılım bankalarına ve bankaların finans sektöründe faaliyet gösteren iştiraklerine eğitim hizmeti vermektedir. İşletme'nin faaliyet konusu; kişi, kurum ve kuruluşlara, yurtdışı kişi, kurum ve kuruluşlara eğitim vermek, kitap, dergi veya her çeşit yayın yayınlamak, web tabanlı ve/veya mobil cihazlar aracılığıyla e-eğitim faaliyetleri gerçekleştirmek, finansal sektör ve bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. etkinlikler düzenlemektir. Bu kapsamda gerçekleştirilen hizmet satışından elde edilen hasılat, karşılığında alınan tutar, satış iskontoları düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değeri olarak ölçülür. Hasılat, genellikle yapılan bir satış sözleşmesi suretiyle hizmetin verilmesi, ürünle ilgili risk ve faydaların satın alana transfer olmuş olması, ödenecek bedelin tahsil edilebilir olması, ilgili maliyet ve muhtemel getiri tutarlarının güvenilir şekilde tahmin edilebilmesi ve hasılat tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebildiği durumlarda kaydedilir.
- ii) **Faiz gelirleri:** Faiz gelirleri kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz gelirleri, banka mevduatlarından elde edilen gelirleri kapsar.

3.9 Kur değişiminin etkileri

İşletme, 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para ile işlem yapmamaktadır.

3.10 Vergi

Vergi gideri, dönem vergisi ve ertelenmiş vergi toplamından oluşur. Dönem vergisi ve ertelenmiş vergi doğrudan özkaynaklar veya diğer kapsamlı gelir içinde kaydedilenler dışında kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Dönem vergisi, raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları dikkate alınarak hesaplanan cari yılda vergiye konu kar üzerinden beklenen vergi yükümlülüğü veya alacağıdır ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülükleri ile ilgili düzeltme kayıtlarını da içerir.

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan defter değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Şu durumda meydana gelen geçici farklar için ertelenmiş vergi muhasebeleştirilemez: bir işletme birleşmesi olmayan ve ne muhasebe karını ne de vergiye tabi karı etkilemeyen bir işlem sonucu oluşan varlık veya yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında ortaya çıkan geçici farklar.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiştir.

Dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri tutarları belirlenirken, İşletme belirsiz vergi pozisyonlarını ve ödenmesi gereken ek vergi ve faizler olup olmadığını dikkate almaktadır. İşletme, vergi kanununa dayanarak yaptığı değerlendirmede vergi incelemesinden geçmemiş dönemler için vergi karşılıklarının yeterli olduğuna inanmaktadır. Bu değerlendirme gelecek ile ilgili birçok mesleki kanaat içeren tahmin ve varsayımlara dayanmaktadır. İşletme’nin vergi yükümlülüğünün yeterliliği ile ilgili değerlendirmesini değiştirecek yeni bilgiler ortaya çıkması durumunda vergi yükümlülüğündeki bu değişim, bu durumun belirlendiği döneme ait vergi giderini etkileyecektir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, kurumlar vergisi ile ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Henüz kullanılmamış geçmiş yıl mali zararları, vergi avantajları ve indirilebilir geçici vergi farkları için ilerideki dönemde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir. Ertelenmiş vergi varlıkları her raporlama döneminde gözden geçirilir ve ilgili vergi avantajının kullanımının muhtemel olmadığı kısımlar için ertelenmiş vergi varlıkları azaltılır.

3.11 İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından İşletme'nin ortakları ve İşletme ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan kuruluşlar, grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler ilişkili taraflar olarak tanımlanmaktadır. İlişkili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 8).

3.12 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. İşletme, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (Dipnot 24).

3.13 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar dışındaki her varlık, bilanço tarihinde, söz konusu varlığa ilişkin değer kaybına dair göstergelerin varlığı açısından incelenir. Bir varlığın kayıtlı değeri, tahmini yerine koyma değerinden büyük ise değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Yerine koyma değeri, varlığın net satış değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı olarak kabul edilir. Kullanım değeri, varlığın sürekli kullanımı sonucu gelecekte elde edilecek tahmini nakit girişlerinin ve kullanım ömrü sonundaki satış değerinin toplamının bugünkü değeridir.

3.14 Nakit akış tablosu

Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, İşletme'nin eğitim hizmet faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, İşletme'nin yatırım faaliyetlerinde (maddi ve maddi olmayan yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

4 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

İşletme tek faaliyet alanında ve sadece Türkiye'de hizmet vermekte olup, hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

5 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Mart 2023 ve Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Nakit mevcudu	631	904
Bankadaki nakit	7.890.384	5.652.762
- Vadeli mevduatlar	7.648.949	5.645.523
- Vadesiz mevduatlar	241.435	7.239
Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	7.891.015	5.653.666
Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların faiz reeskontları	(58.949)	(49.523)
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	7.832.066	5.604.143

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla bankalarda bloke hesap bulunmamaktadır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla İşletme'nin yabancı para cinsinden mevduatı bulunmamaktadır.

Mevduatta bulunan 7.590.000 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının yıllık faiz oranları %10,00 ile %27,50 aralığında olup, vade tarihleri de 21 Mart 2023 ile 30 Mart 2023 aralığındadır (30 Haziran 2022: 5.645.523 TL tutarındaki vadeli mevduatlarının yıllık faiz oranları %12 ile %20,70 aralığında olup, vade tarihleri de 5 Temmuz 2022 ile 19 Temmuz 2022).

6 TİCARİ VE DİĞER ALACAKLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla ticari alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Alicılar (*)	1.141.350	654.555
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 8)	12.750	9.050
Toplam	1.154.100	663.605

(*) İşletme'nin alıcılar bakiyesi ağırlıklı olarak bankalar, katılım bankaları ve bankaların finans sektöründeki iştiraklerine verilen eğitim hizmetlerinden meydana gelen alacaklardan oluşmaktadır.

İşletme'nin 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş ticari alacağı bulunmamaktadır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla kısa ve uzun vadeli diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

a) Kısa vadeli diğer alacaklar

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Ayni yardım alacakları	4.293	-
Toplam	4.293	-

7 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Gelecek aylara ait giderler	26.325	-
Toplam	26.325	-

8 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal tablolarla uygunluk açısından ana ortağı Türkiye Bankalar Birliği, Risk Merkezi, Eğitim Merkezi'nin sahip olduğu şirketler ve iktisadi işletmeler, üst düzey yöneticiler ve Yönetim Kurulu üyelerinden ilişkili taraf olarak bahsedilmektedir.

İlişkili taraflardan ticari alacaklar:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Türkiye Bankalar Birliği	7.900	4.550
Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi	4.850	4.500
İktisadi İşletmesi		
Toplam	12.750	9.050

İlişkili taraflara ticari borçlar:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Türkiye Bankalar Birliği	38.102	-
Toplam	38.102	-

İlişkili taraflara hizmet satışları:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Türkiye Bankalar Birliği	26.500	10.975
Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi	14.100	
İktisadi İşletmesi		2.542
Toplam	40.600	13.517

İlişkili taraflara ödenen giderler:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Türkiye Bankalar Birliği	196.321	1.316
Toplam	196.321	1.316

Üst düzey yönetici işlemleri

Üst düzey yöneticilere 31 Mart 2023 tarihinde sona eren döneme ait ödeme bulunmaktadır
(30 Haziran 2022: bulunmaktadır).

9 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait maddi duran varlıklardaki hareketler aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Temmuz 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2023
Maliyet bedelleri				
Demirbaşlar	35.727	-	(5.103)	30.624
Özel maliyetler	107.208	-	-	107.208
Toplam	142.935	-	(5.103)	137.832
Birikmiş amortismanlar				
Demirbaşlar	(27.208)	-	-	(27.208)
Özel maliyetler	(107.208)	(3.338)	27.345	(83.201)
Toplam	(134.416)	(3.338)	27.345	(110.409)
Net defter değeri	8.519			27.423

Cari Dönem	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2022
Maliyet bedelleri				
Demirbaşlar	40.118	-	(4.391)	35.727
Özel maliyetler	107.208	-	-	107.208
Toplam	147.326	-	(4.391)	142.935
Birikmiş amortismanlar				
Demirbaşlar	(22.472)	(5.017)	1.908	(25.581)
Özel maliyetler	(72.521)	-	-	(72.521)
Toplam	(94.993)	(5.017)	1.908	(98.102)
Net defter değeri	52.333			44.833

10 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait maddi olmayan duran varlıklardaki hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022	İlaveler	31 Mart 2023
Maliyet bedelleri			
Bilgisayar yazılımları	15.727	201	15.928
Haklar	2.384	-	2.384
Toplam	18.111	201	18.312
Birikmiş itfa payları			
Bilgisayar yazılımları	(15.727)	-	(15.727)
Haklar	(201)	-	(201)
Toplam	(15.928)		(15.928)
Net defter değeri	2.183		2.384

	1 Temmuz 2021	İlaveler	31 Mart 2022
Maliyet bedelleri			
Bilgisayar yazılımları	15.727	-	15.727
Haklar	2.384	-	2.384
Toplam	18.111	-	18.111
Birikmiş itfa payları			
Bilgisayar yazılımları	(15.727)	-	(15.727)
Haklar	(42)	(119)	(161)
Toplam	(15.769)	(119)	(15.888)
Net defter değeri	2.342		2.223

11 TİCARİ BORÇLAR

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Satıcılar	187.208	49.908
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 8)	38.102	-
Toplam	225.310	49.908

12 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

Türk kanunlarına göre İşletme, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından (kadınlar için 20 yıl) emekliye ayrılan (kadınlar için 58 erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir. Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Söz konusu karşılık, İşletme'nin çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", İşletme'nin kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre karşılığın hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
İskonto oranı (%)	0,05	4,40
Emeklilik olasılığının tahmini için kullanılan oran (%)	100	100

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı, enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. İşletme'nin 31 Mart 2023 tarihindeki kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83TL (1 Temmuz 2021: 15.371,40 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait kıdem tazminatı karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
1 Temmuz	221.740	161.712
Cari hizmet maliyeti	3.561	14.244
Faiz maliyeti	3.642	14.568
Aktüeryal (kayıp)/kazanç	316.344	13.178
31 Mart	545.287	203.702

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Kullanılmayan izin karşılıkları	22.469	41.280
Toplam	22.469	41.280

13 DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Ödenecek vergi ve harçlar	191.017	122.181
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	25.864	17.128
Diğer	616	20.000
Toplam	217.497	159.309

14 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Cari dönem kurumlar vergisi	685.329	316.767
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(278.597)	(146.215)
Cari dönem vergisi ile ilgili (varlıklar) / yükümlülükler	406.732	170.552

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %23'tür (30 Haziran 2022: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj yükümlülüğü bulunmaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmaktadır.

Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler, OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metotları belirtilmektedir.

TMS 12, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(685.329)	(136.967)
Ertelenmiş vergi geliri	(77.617)	3.944
Vergi gideri	(762.946)	(133.023)

Ertelenmiş vergiler

İşletme, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini bilanço kalemlerinin TFRS ve vergi finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda oluşan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla %25, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerin vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %23 ve %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergiye tabi tüm geçici farklar için hesaplanırken, indirilecek geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, indirilecek geçici farkın kullanılabileceği ileride gerçekleşecek vergiye tabi karların oluşması olası görüldüğü sürece hesaplanmaktadır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla toplam geçici farklar ve bunlardan kaynaklanan bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış vergi oranları kullanılarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	
	31 Mart 2023	30 Haziran 2022	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri):				
Kıdem tazminatı karşılığı	166.048	182.452	(41.512)	(36.490)
Maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahı arasındaki net fark	25.961	5.202	(6.489)	(1.040)
İzin karşılığı	(22.469)	(41.280)	5.617	9.494
Toplam				
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, net (-)	169.540	146.374	(42.384)	(28.036)

Ertelenmiş vergi varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022- 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021 - 31 Mart 2022
1 Temmuz	(28.036)	34.712
Ertelenmiş vergi geliri, net	(77.617)	3.944
Diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan	63.269	2.636
31 Mart	(42.384)	41.292

15 SERMAYE

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla İşletme'nin sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		30 Haziran 2022	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
Türkiye Bankalar Birliği	800.000	100%	800.000	100%
Toplam	800.000	100%	800.000	100%

İşletme'nin sermayesi 1 adet hisseden oluşmaktadır (30 Haziran 2022: 1 adet). Sermaye'yi temsil eden hisseler içinde imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

TBB'nin 2 Şubat 2017 tarihli ve 11 sayılı kararına göre, TBB'nin Yönetim Kurulu'nun 10 Mayıs 2016 tarih ve 34 sayılı kararı gereğince, TBB bütçesinden İşletme için 1.200.000 TL sermaye olarak tahsis edilen tutarın yerine 800.000 TL sermaye tahsis edilmesine karar verilmiştir. İşletme'nin 600.000 TL sermaye tutarı 2016 yılında, kalan tutar olan 200.000 TL ise 20 Haziran 2017 tarihinde ödenerek İşletme'nin sermaye ödemesi tamamlanmıştır.

Yasal yedekler dışındaki karlar, yasal finansal tablolara göre ana ortaklığın yasal yedek şartına tabi olarak, aşağıda belirtilen şekillerde dağıtılabilir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

16 HASILAT

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait hasılat detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Eğitim gelirleri	5.505.669	1.556.559
Satışlardan iadeler	(6.314)	(424)
Toplam	5.499.355	1.556.135

17 SATIŞLARIN MALİYETİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait satışların maliyeti detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Eğitmen ücret gideri	2.139.071	635.470
Eğitim katalog hazırlama gideri	2.966	-
Toplam	2.142.037	635.470

18 - GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Personel giderleri	1.026.317	858.504
Ofis giderleri	237.347	114.244
Danışmanlık hizmetleri	83.015	12.080
Lisans bakım gideri	14.850	9.966
Temsil ve ağırlama giderleri	10.938	1.397
Kıdem tazminatı faiz ve hizmet maliyeti (Dipnot 13)	7.203	28.812
Vergi resim ve harçlar	7.345	11.830
Amortisman ve itfa payı giderleri	3.338	5.136
Diğer	49.051	36.301
Toplam	1.439.404	1.078.270

19 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

Diğer faaliyet gelirleri	1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Diğer olağan dışı gelirler	16.673	16.850
Konusu kalmayan karşılıklar	52.305	43.365
Diğer	-	2.228
Toplam	68.978	62.443

Diğer faaliyet giderleri	1 Temmuz 2022 - 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Reeskont giderleri (-)	-	161
Toplam	-	161

20 FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

Finansman gelirleri:

	1 Temmuz 2022 – 31 Mart 2023	1 Temmuz 2021- 31 Mart 2022
Faiz gelirleri	1.020.060	616.442
Toplam	1.020.060	616.442

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

İşletme, faaliyetlerinden dolayı piyasa riski (faiz riski ve döviz kuru riski olmak üzere) kredi riski ve likidite riski olmak üzere çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. İşletme'nin toptan risk yönetim programı mali piyasaların öngörülemezliğine odaklanmakta olup, İşletme'nin mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Piyasa riski

i) Döviz kuru riski

İşletme, döviz cinsinden alacak ve borçların Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişimlerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. İşletme'nin 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

ii) Faiz oranı riski

İşletme'nin faize dayalı önemli tutarlarda varlığı bulunmamaktadır ve faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları büyük oranda piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerden bağımsızdır.

iii) Kredi (alacak) riski

İşletme, eğitim aktiviteleri sebebiyle kredi (alacak) riskine tabidir. Kredi riski, nakit ve nakit benzeri değerler ve mevduatlarla birlikte kredi riskine maruz kalan kurumsal ve bireysel müşterilerden, tahsil edilemeyen alacaklardan ve taahhüt edilen işlemlerden kaynaklanmaktadır. Yönetim, kurumsal müşterilerinin finansal pozisyonunu, geçmiş tecrübelerini ve diğer faktörleri dikkate alarak müşterilerinin kredi kalitelerini değerlendirmektedir. Kredi riski, eğitim aktiviteleriyle ilgili müşteri sayısının yüksek sayıda kurumsal müşterilerden oluşması nedeniyle dağıtılmıştır.

Maruz kalınan kredi riski

Finansal varlıkların defter değerleri maruz kalınan azami kredi riskini göstermektedir. 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla azami kredi riski aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Nakit ve nakit benzerleri	7.891.015	5.653.666
Ticari alacaklar	1.154.100	663.605
Toplam	9.045.115	6.317.271

Değer düşüklüğü

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla ticari diğer alacakların vadeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
0-3 ay	1.154.100	663.605
Toplam	1.154.100	663.605

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla ticari alacaklar için değer düşüklüğü karşılığı söz konusu değildir. İşletme'nin 31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş ticari alacağı bulunmamaktadır.

iv) Likidite ve fonlama riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve menkul kıymet sağlamak, yeterli kredi imkanları yoluyla fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilme yeteneğinden oluşmaktadır. İşletme, iş ortamının dinamik içeriğinden dolayı, kredi yollarının hazır tutulması yoluyla fonlamada esnekliği amaçlamıştır. Mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini fonlama riski, fonlama imkanı yüksek borç verenlerden yeterli fonlama taahhütlerinin sağlanması yoluyla yönetilmektedir. İşletme'nin banka kredileri mali açıdan kuvvetli muhtelif finansal kuruluşlar tarafından sağlanmaktadır. İşletme likidite riskini azaltmak için yeterli seviyede nakit ve kredi limiti bulundurmaktadır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2023	Defter değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	225.310	225.310	225.310	-	-
Toplam	225.310	225.310	225.310	-	-

30 Haziran 2022	Defter değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	49.908	49.908	49.908	-	-
Toplam	49.908	49.908	49.908	-	-

v) Sermaye riski yönetimi

Sermayeyi yönetirken İşletme'nin hedefleri, ortaklarına getiri, diğer hissedarlara fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için İşletme'nin faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

Sermaye yapısını korumak veya yeniden düzenlemek için İşletme ortaklara ödenen temettü tutarını değiştirebilir, sermayeyi hissedarlara iade edebilir, yeni hisseler çıkarabilir ve borçlanmayı azaltmak için varlıklarını satabilir.

İşletme sermayeyi borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından (kısa ve uzun vadeli borçlar) düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, bilançoda gösterildiği gibi özkaynak ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

31 Mart 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla borç/özkaynak oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	30 Haziran 2022
Toplam borç (A)	226.079	52.895
Toplam özkaynak (B)	7.645.092	5.654.161
Toplam borç/toplam özkaynak oranı (A/B)	%2,95	%0,94

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bir finansal aracın zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında, istekli taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile belirlenir. Mevcut olması durumunda, kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, İşletme tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer tahmininde piyasa verilerinin yorumlanmasında takdir kullanılır. Sonuç olarak, burada sunulan tahminler, İşletme'nin cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin tahmininde kullanılmıştır:

Parasal varlıklar

Yabancı para cinsinden bakiyeler dönem sonunda yürürlükteki yabancı para kurları kullanılarak

Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bu bakiyelerin kayıtlı değere yakın olduğu öngörülmektedir. Ticari alacaklar ve ilişkili taraflardan alacaklar, şüpheli alacak karşılıkları düşülerek değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir.

Parasal yükümlülükler

Kısa vadeli ticari borçlar ve ilişkili taraflara borçlar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir.

Kısa vadeli kredilerin, tahakkuk eden faizleriyle birlikte gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

22 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

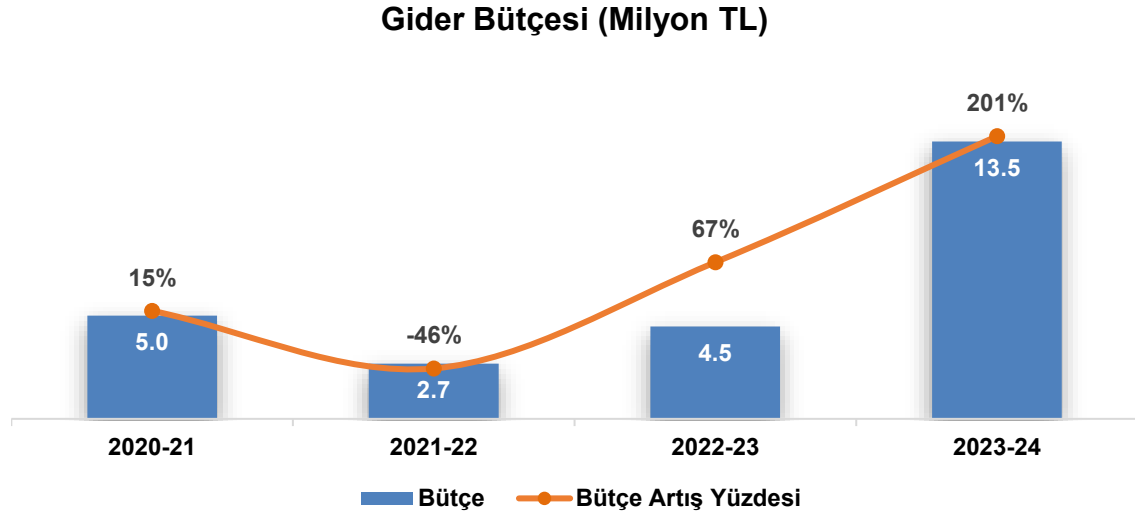
23 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

4. Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi 2023 – 2024 Bütçe Tasarısı

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi (TBB EMİ) 2023 - 2024 yılı Bütçesi, iktisadi işletme'nin yıllık faaliyetlerini kapsayacak şekilde hazırlanarak gider bütçesi 13.506.063 TL olarak öngörölmüştür.

2023- 2024 Dönemi gider bütçesi rakamlarının, son üç yıl ile karşılaştırılması grafik olarak aşağıda belirtilmiştir.

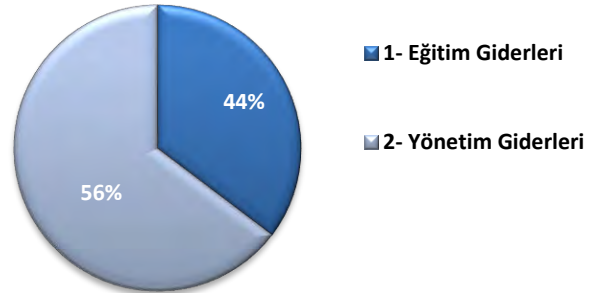


A. 2023- 2024 Bütçesi Giderleri

İktisadi İşletme bütçe giderleri, eğitim giderleri ve yönetim giderleri ana kalemlerinden oluşmaktadır.

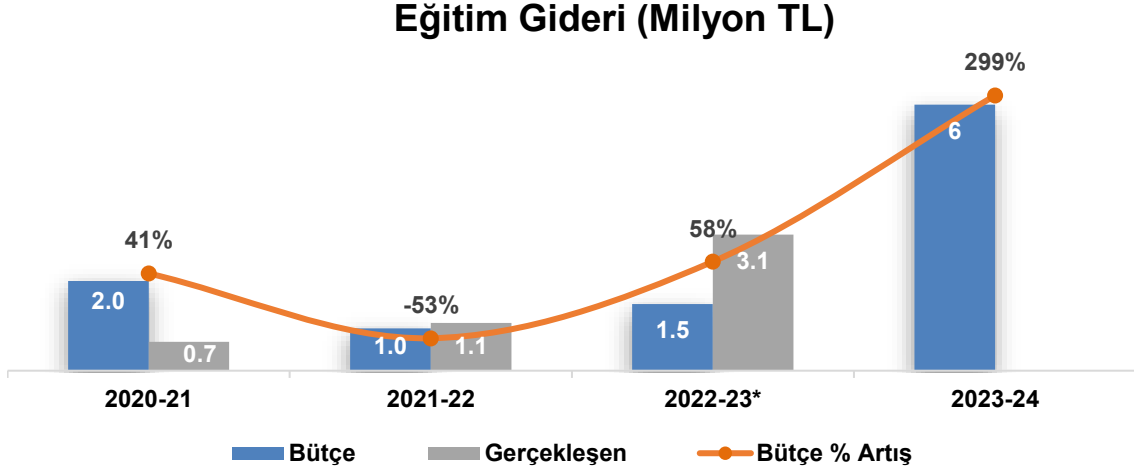
Giderler (Milyon TL)	2023-24 Bütçesi
1.Eğitim Giderleri	6
2.Yönetim Giderleri	7,5
Toplam	13,5

2023 - 2024 Gider Bütçesi



1. Eğitim Gideri

Eğitmenlere ait eğitim ücret gideri kalemini oluşturmaktadır. Eğitim giderinin bütçe içerisindeki toplam payı yüzde 44'dir.



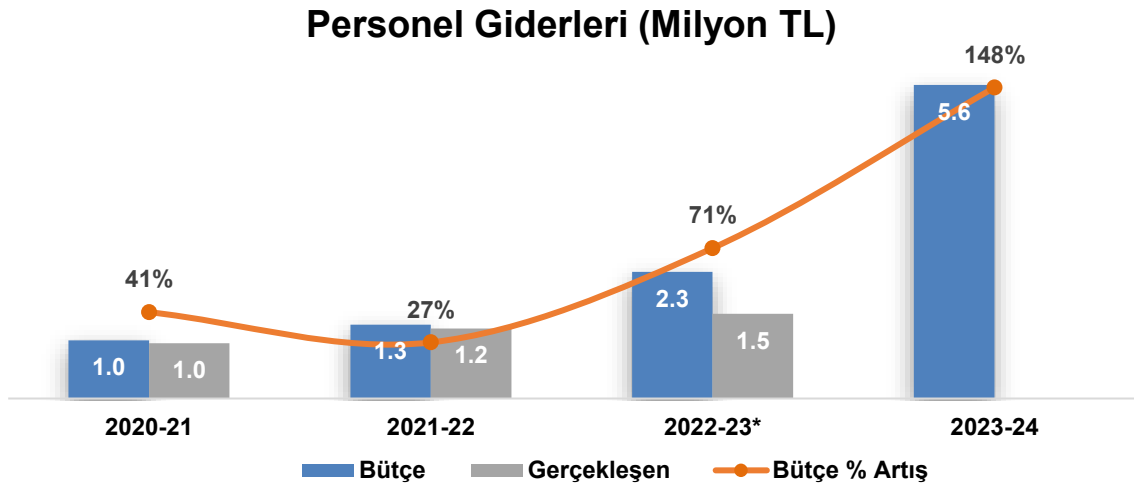
2022-23 dönemi 9 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

2. Yönetim Giderleri

Personel giderleri, işletme giderleri, finansal - mali giderler ve danışmanlık giderleri kalemlerinden oluşmaktadır.

2.1 Personel Giderleri

Personel Giderleri'nin bütçe içerisindeki payı yüzde 41 olup bu kalem altında personelin ücretleri, sağlık sigorta primleri, performans primleri, ulaşım ve yemek giderleri, sosyal yardım ve tazminatlar, kıdem tazminatları karşılığı giderleri yer almaktadır. Hesaplamalar öngörülen 4 kişilik kadro üzerinden yapılmıştır. Personel eğitim giderleri bu kapsam içinde yer almaktadır.



*2023-24 dönemi 9 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

2.2 İşletme Giderleri

İşletme Giderleri'nin gider bütçesi içerisindeki payı yüzde 6'dır. İşletme giderleri EMİİ faaliyetlerinin gerçekleştirilmesini sağlamak üzere, EMİİ personeli için Birlik Merkezinde ayrılan bölümlerde ve Birliğin EMİİ faaliyetleri için kullanıma sunduğu Birlik merkezinin toplantı odaları gibi diğer bölümlerinde yürütülen faaliyetler nedeniyle, Birlik tarafından Akmerkez bina giderlerine katılım payı yüzde 10 oranında yansıtılan gider kalemlerinden oluşturmaktadır.

Yansıtılan işletme giderleri; elektrik, aidat, temizlik, haberleşme, güvenlik gibi ofis giderleri ile dışardan sağlanan sigorta giderleri ve alınan mal ve hizmet giderleri yer almaktadır.

2.3 Finansal Ve Mali Giderler

Finansal ve Mali Giderler içerisinde, faaliyetlerden dolayı oluşacak vergi karşılıkları, vergi danışmanlığı, denetim giderleri ve diğer danışmanlık giderleri yer almaktadır. Finansal ve mali giderlerin, gider bütçesi içerisindeki payı yüzde 8'dir.

2.4 Danışmanlık Giderleri

Danışmanlık Giderleri'nin bütçe içerisindeki payı yüzde 0,4 olup bu kalem altında hukuki danışmanlık giderleri ve diğer danışmanlık giderleri yer almaktadır.

2.5 Sistem Geliştirme Giderleri

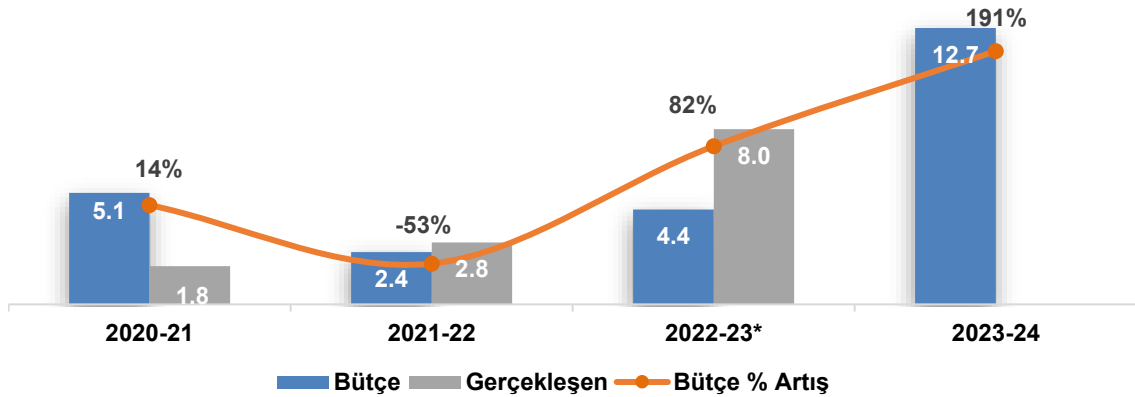
Sistem Geliştirme Giderleri'nin bütçe içerisindeki payı yüzde 0,3 olup bu kalem altında LOGO yazılımı bakım hizmet gideri yer almaktadır.

B. 2023 - 2024 Bütçesi Gelirleri

1. Eğitim Gelirleri

Eğitim Gelirleri'nin bütçe içerisindeki payı yüzde 56'dır. Bu kalem altında, eğitim hizmetlerine yönelik katılımcılardan elde edilen gelirler yer almaktadır.

Eğitim Gelirleri (Milyon TL)



*2022-23 dönemi 9 aylık gerçekleşen rakamlar üzerinden yapılan 12 aylık öngörüdür

2. Sair Gelirler

Sair Gelirler kalemini oluşturan faiz gelirleri genel ekonomik beklentiler ve etkinlik prensibi çerçevesinde öngörülmüştür.

3. Önceki Yıllardan Devreden Gelir Fazlası

Geçen bütçeden devir ise bir önceki dönem öngörülmüş olan giderlerin çeşitli nedenlerle gerçekleşmemesi veya öngörülenin altında gerçekleşmesi yanında tahsis edilen kaynakların mümkün olan en etkin biçimde yönlendirilmesi sonucunda elde edilen gelirlerden oluşmuştur. 2022-2023 bütçe döneminden devreden tutarın bütçe içerisindeki payı yüzde 38'dir.

C. Bütçe Karşılaştırma (Özet, TL)

Gider Bütçesi	2020-21 Bütçesi	+/- %	2021-22 Bütçesi	+/- %	2022-23 Bütçesi	+/- %	2023-24 Bütçesi
Eğitim Hizmet Maliyeti	2.023.400	-53%	951.500	58%	1.504.149	299%	6.000.000
Yönetim Giderleri	2.995.002	-42%	1.741.887	71%	2.984.316	152%	7.506.063
Toplam	5.018.402	-46%	2.693.387	67%	4.448.465	201%	13.506.063

Gelir Bütçesi	2020-21 Bütçesi	+/- %	2021-22 Bütçesi	+/- %	2022-23 Bütçesi	+/- %	2023-24 Bütçesi
Eğitim Gelirleri	5.128.895	-53%	2.402.061	82%	4.366.780	191%	12.700.000
Sair Gelirleri	246.000	103%	498.585	33%	662.000	94%	1.285.000
Önceki Yıllardan Devreden Gelir Fazlası	4.100.000	8%	4.411.824	27%	5.595.600	56%	8.703.649
Toplam	9.474.895	-23%	7.312.061	45%	10.624.380	114%	22.688.649

**VI. Türkiye Bankalar Birliği ve Bağlı Ortaklıkları'nın 2021-2022
Dönemine İlişkin 30.06.2022 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal
Tablolar ile Bağımsız Denetim ve Denetçi Raporları**

DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Sekreterliğince tarafımıza 20 Aralık 2022 / 15347-15348-15349 no'lu mektuplar ekinde gönderilen;

Türkiye Bankalar Birliği ve Bağlı Ortaklıkları'nın 2021-2022 dönemine ilişkin Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, Türkiye Bankalar Birliği Statüsü'nün 20.maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

İşlemlerin ve hesapların Kanun ve Statü hükümlerine uygun bir şekilde yürütüldüğünü, 30.06.2022 tarihinde mevcut olan kıymetlerin kayıtlara mutabakatını tesbit etmiş olduğumuzu arz eder, hesap durumu ve gelir-gider hesaplarını saygılarımızla onayınıza sunarız

Denetçiler

QNB Finansbank A.Ş.
Genel Müdürü
Osman Ömür Tan

Fibabanka A.Ş.
Genel Müdürü
Ömer Mert

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Genel Müdürü
Murat Bilgiç

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

**1 TEMMUZ 2021 - 30 HAZİRAN 2022 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Bankalar Birliği Genel Kurulu'na,

Görüş

Türkiye Bankalar Birliği'nin ("Birlik") ve bağlı ortaklıklarının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2022 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki 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 Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların TFRS'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.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'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 konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide 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.
- Grup'un 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 Grup'un 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, konsolide 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide 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.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Tuba Sönmez, SMMM

Sorumlu Denetçi

19 Aralık 2022

İstanbul, Türkiye

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	4	148.250.083	120.319.007
Ticari alacaklar	6,7	30.032.745	22.380.056
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	6	249.092	196.424
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	7	29.783.653	22.183.632
Peşin ödenmiş giderler	9	385.918	366.287
Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar	16	202.047	507.640
Diğer dönen varlıklar	8	4.253.741	3.334.664
Toplam dönen varlıklar		183.124.534	146.907.654
Duran varlıklar			
Maddi duran varlıklar	10	8.400.735	8.698.411
Maddi olmayan duran varlıklar	11	9.993.574	8.466.349
Kullanım hakkı varlıkları	12	1.533.829	2.553.725
Ertelenmiş vergi varlığı	16	153.419	400.499
Toplam duran varlıklar		20.081.557	20.118.984
TOPLAM VARLIKLAR		203.206.091	167.026.638

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kiralama işlemlerinden borçlar	5	1.182.887	1.349.635
Ticari borçlar	6,7	30.896.571	22.866.120
- İlişkili taraflara ticari borçlar	6	30.157.869	22.476.837
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	7	738.702	389.283
Diğer borçlar		13.968	3.836
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar		13.968	3.836
Ertelenmiş gelirler	15	62.869.238	33.082.604
Kısa vadeli karşılıklar	13	980.296	623.624
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	13	980.296	623.624
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	14	1.566.673	1.248.763
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		97.509.633	59.174.582
Uzun vadeli yükümlülükler			
Kiralama işlemlerinden borçlar	5	668.600	1.293.105
Uzun vadeli karşılıklar	13	6.693.497	3.640.454
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	13	6.693.497	3.640.454
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		7.362.097	4.933.559
Toplam yükümlülükler		104.871.730	64.108.141
ÖZKAYNAKLAR			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler		(2.679.080)	(107.109)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	13	(2.679.080)	(107.109)
Geçmiş yıllar karları		103.025.606	92.723.858
Dönem net zararı/(karı)		(2.012.165)	10.301.748
Toplam özkaynaklar		98.334.361	102.918.497
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜK VE KAYNAKLAR		203.206.091	167.026.638

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	1 Temmuz 2021– 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Kar veya zarar kısmı			
Hasılat	17	292.711.858	231.037.986
Satışların maliyeti (-)	18	(256.083.814)	(194.174.722)
Brüt kar		36.628.044	36.863.264
Genel yönetim giderleri (-)	19	(55.194.021)	(39.838.130)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	20	239.584	300.751
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	20	(604.449)	(290.920)
Esas faaliyet zararı		(18.930.842)	(2.965.035)
Finansman gelirleri	22	17.855.596	13.640.305
Finansman giderleri (-)	22	(351.062)	(358.534)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı		(1.426.308)	10.316.736
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri		(585.857)	(14.988)
Dönem vergi gideri	16	(316.767)	(32.139)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	16	(269.090)	17.151
Dönem net zararı/(karı)		(2.012.165)	10.301.748
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(2.571.971)	1.115.465
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları/(kazançları)	13	(2.593.981)	1.109.224
- Ertelenmiş vergi geliri	16	22.010	6.241
TOPLAM KAPSAMLI GİDER		(4.584.136)	11.417.213

	Kar veya (zararda) yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler			
	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Geçmiş yıllar karları	Dönem net karı	Toplam öz kaynaklar
1 Temmuz 2020 bakiyesi	(1.222.574)	94.419.312	(1.695.454)	91.501.284
Transferler	-	(1.695.454)	1.695.454	-
Toplam kapsamlı gelir	1.115.465	-	10.301.748	11.417.213
Dönem karı	-	-	10.301.748	10.301.748
Diğer kapsamlı gelir	1.115.465	-	-	1.115.465
30 Haziran 2021 itibarıyla bakiyeler	(107.109)	92.723.858	10.301.748	102.918.497

	Kar veya (zararda) yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler			
	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları)	Geçmiş yıllar karları	Dönem net zararı	Toplam öz kaynaklar
1 Temmuz 2021 bakiyesi	(107.109)	92.723.858	10.301.748	102.918.497
Transferler	-	10.301.748	(10.301.748)	-
Toplam kapsamlı gider (-)	(2.571.971)	-	(2.012.165)	(4.584.136)
Dönem zararı	-	-	(2.012.165)	(2.012.165)
Diğer kapsamlı gider	(2.571.971)	-	-	(2.571.971)
30 Haziran 2022 itibarıyla bakiyeler	(2.679.080)	103.025.606	(2.012.165)	98.334.361

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz 2021 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz 2020 30 Haziran 2021
İşletme faaliyetlerinden sağlanan nakit akımları			
Dönem net zararı/(kârı)		(2.012.165)	10.301.748
Dönem net zararı/(kârı) mutabakatı ile ilgili düzeltmeler			
Amortisman ve itfa payları	10,11,12	2.780.767	2.679.754
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler	13	963.969	102.883
- Kıdem tazminatı karşılığı	13	607.297	411.772
- Kullanılmamış izin karşılığı	13	356.672	(308.889)
Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler		350.248	411.957
Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler		(17.855.596)	(13.640.305)
Vergi gideri	16	585.857	14.988
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(15.186.920)	(128.975)
Ticari alacaklardaki artış ile ilgili düzeltmeler		(7.652.689)	(2.804.895)
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki artışlar		(7.600.021)	(2.817.162)
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki artış/(azalış)		(52.668)	12.267
Peşin ödenmiş giderlerdeki artışlar		(19.631)	(60.588)
Ticari borçlardaki artış ile ilgili düzeltmeler		8.030.451	1.658.937
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki artış/(azalış)		349.419	(517.403)
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki artış		7.681.032	2.176.340
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer artış ile ilgili düzeltmeler		17.221	289.663
- Diğer yükümlülüklerdeki azalış/(artış)		317.909	(78.831)
- Diğer dönen varlıklar artış		(310.820)	(922.261)
- Diğer borçlardaki artış		10.132	1.290.755
Ertelenmiş gelirlerdeki artış/azalış		29.786.634	(286.710)
Vergi ödemeleri	16	(11.174)	(543.962)
Ödenen kıdem tazminatı	13	(148.235)	(95.916)
İşletme faaliyetlerinden elde edilen/(kullanılan) net nakit		14.815.657	(1.972.446)
Yatırım faaliyetleri ile ilgili nakit akımları			
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	10	7.276	-
Maddi duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	10	(151.782)	(417.455)
Maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	11	(2.317.863)	(2.789.107)
Yatırım faaliyetlerinde kaynaklanan net nakit		(2.462.369)	(3.206.562)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Kiralama yükümlülükleriyle ilgili nakit çıkışları	5	(1.669.551)	(1.050.191)
Alınan faizler		17.179.039	13.024.076
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		15.509.488	11.973.885
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış/(azalış)		27.862.776	6.794.877
1 Temmuz itibarıyla nakit ve nakit benzerleri	4	119.735.002	112.940.125
30 Haziran itibarıyla nakit ve nakit benzerleri	4	147.597.778	119.735.002

1 - GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Türkiye Bankalar Birliği ("Birlik" veya "TBB"), 1958 yılında Bankalar Kanunu'nun 79. Maddesi hükümlerine göre kurulmuş olup, Türkiye'de faaliyette bulunan katılım bankaları hariç tüm bankaları temsil eden tüzel ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur.

TBB'nin amacı serbest piyasa ekonomisi ve tam rekabet ilkeleri çerçevesinde, bankacılık düzenleme ilke ve kuralları doğrultusunda bankaların hak ve menfaatlerini savunmak, bankacılık sisteminin büyümesi, sağlıklı olarak çalışması ve bankacılık mesleğinin gelişmesi, rekabet gücünün artırılması amacıyla çalışmalar yapmak, rekabetçi bir ortamın yaratılması ve haksız rekabetin önlenmesi için gerekli kararları almak/alınmasını sağlamak, uygulamak ve uygulanmasını talep etmektir.

TBB'nin Genel Merkezi'nin adresi; Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat 13 34340 Etiler, İstanbul - Türkiye'dir.

TBB ve bağlı ortaklıklarının ("Grup") bünyesinde çalışan personel sayısı 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 67'dur (30 Haziran 2021: 69).

TBB'nin konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortakları ve faaliyet konusu aşağıda belirtilmiştir:

Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)
-------------------	----------------------------------

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ("Risk Merkezi İktisadi İşletmesi" veya "TBBRMİ")	İstanbul/Türkiye
Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi ("TBB Eğitim Merkezi" veya "TBBEMİ")	İstanbul/Türkiye

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'na 6111 sayılı kanunla eklenen Ek Madde 1 uyarınca, Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") nezdinde, kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") uygun görülecek finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere kurulmuştur.

Risk Merkezi İktisadi İşletmesi, esas olarak finansal veriler toplayarak bunları yerine göre belli bir ücret karşılığında kullandırması, diğer bir ifadeyle sürekli gelir elde edip gider yapması gerektiği gerçeğinden hareketle, TBB 1 Temmuz 2011 - 30 Haziran 2012 bütçesinden 5.000 Türk Lirası tahsis edilmesi kararlaştırılarak kurulmuştur. Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin kuruluşu, TBB'ce alınan 118 sayılı karar üzerine İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 20 Şubat 2012 tarihinde tescil ve 24 Şubat 2012 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ile ilgili harcamalar ve işlemler, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Risk Merkezi İktisadi İşletmesi bünyesinde muhasebeleştirilmektedir. Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin sermayesi 27 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne bağlı olan işletmenin ticaret sicil numarası 808859'dur. Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin tüzel kişiliği mevcut olmadığından, tescil ve ilan edilen bir ana sözleşmesi mevcut değildir. Bu itibarla, Risk Merkezi İktisadi İşletmesi, kanunlarla ve bu kanunlara göre çıkartılan yönetmelikler çerçevesinde faaliyette bulunmaktadır. Söz konusu Ek Madde 1 hükmünce, BDDK'nın ve TBB'nin karar ve denetimleri de Risk Merkezi ile İktisadi İşletmesinin faaliyetine yön vermektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin çalışan sayısı 12'dir. (30 Haziran 2021: 13) TBBRMİ'nin kayıtlı adresi Nispetiye Caddesi, Akmerkez B3 Blok Kat: 13 Etiler İstanbul'dur.

Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi Resmi Gazete'nin 17 Temmuz 2006 tarih ve 26231 sayılı nüshasında yayımlanan Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") Statüsü'nün 4. maddesinde belirtilen bankacılık ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. eğitim programları düzenleme amaçlarının gerçekleştirilmesini sağlamak ve gelir temin etmek amacıyla TBB nezdinde bir iktisadi işletme olarak kurulmuştur. TBB'nin 10 Mayıs 2016 tarihli ve 34 sayılı kararına istinaden gerekli çalışmalar tamamlanarak TBB Eğitim Merkezi 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren yeni statü ile hizmet sunmaya başlamıştır.

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne bağlı olan TBB Eğitim Merkezi, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nün 1 Temmuz 2016 tarih ve 118508 ilan sıra numaraları ilanı ile faaliyetlerine başlamıştır. TBBEMİ'nin ticaret sicil numarası 42570-5'tir. TBB Eğitim Merkezi'nin tüzel kişiliği mevcut olmadığından, tescil ve ilan edilen bir ana sözleşmesi mevcut değildir. Bu itibarla, TBBEMİ, kanunlarla ve bu kanunlara göre çıkartılan yönetmelikler çerçevesinde faaliyette bulunmaktadır.

TBBEMİ'nin tüm sermayesi TBB tarafından tahsis edilmiştir. 30 Haziran 2022 itibarıyla, TBBEMİ'nin çalışan sayısı 3'tür (30 Haziran 2021: 4). TBBEMİ'nin kayıtlı adresi Kültür Mah. Nispetiye Cad. Akmerkez Blok No: 56 İç Kapı No: 24 Beşiktaş/İstanbul 'dur.

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Konsolide finansal tabloların hazırlanma ilkeleri

Grup'un konsolide finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Konsolide finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan konsolide finansal tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına uygun olarak sunulmuştur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bağımsız denetime tabi olan Graplardan, KGK'nın TMS Uygulama Kapsamına ilişkin Kurul Kararı uyarınca TFRS'leri uygulamak zorunda olmayan işletmeler de isteğe bağlı olarak konsolide finansal tablolarını TFRS'lere uygun olarak hazırlayabilirler. Bu kapsamda, Grup yönetimi 30 Haziran 2022 tarihli konsolide finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Konsolide finansal tabloların onaylanması:

Konsolide finansal tablolar Grup Yönetim Kurulu tarafından 16 Aralık 2022 tarihinde onaylanmıştır. Bu konsolide finansal tabloları, Grup Genel Kurulu'nun değiştirme, ilgili düzenleyici kurumların ise değiştirilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır.

(a) Ölçüm esasları

Konsolide finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesi için kullanılan yöntemler Dipnot 2.4'de açıklanmıştır.

(b) Geçerli ve sunum para birimi

Bu konsolide finansal tablolar, Grup'un geçerli para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden sunulmuştur. TL olarak sunulan bütün finansal bilgiler aksi belirtilmedikçe tam TL olarak gösterilmiştir.

(c) Yüksek enflasyon dönemlerinde konsolide finansal tabloların düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. KGK tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından, 30 Haziran 2022 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2 Önemli muhasebe politikalarında değişiklikler

Muhasebe politikaları konsolide finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde, Grup tarafından tutarlı bir şekilde uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.3 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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Aşağıda açıklanan muhasebe politikaları, konsolide finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ve Grup tarafından tutarlı bir şekilde uygulanmıştır.

(a) Nakit ve nakit benzerleri

Yabancı para biriminde yapılan işlemler, Grup'un geçerli para birimlerine işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan çevrilmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Nakit akış tablolarının düzenlenmesi amacıyla, Grup nakit ve nakit benzeri değerler olarak kasa ve banka mevduatlarını dikkate almıştır (Dipnot 4).

(b) Ticari alacaklar ve diğer alacaklar

Ticari ve diğer alacakların gerçeğe uygun değeri, raporlama dönemi sonunda geçerli olan piyasa faiz oranları ile indirgenen gelecekteki nakit akışlarının bugünkü değeri olarak tahmin edilir. Bu gerçeğe uygun değerler sadece açıklama amacıyla belirlenir (Dipnot 6).

Grup, ticari alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında ömür boyu BKZ'leri seçmiştir.

i. İlişkili taraflar

a. Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda grup ile ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- i. Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- ii. Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- iii. Şirket veya Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

b. Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme grup ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde,
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- (v) İşletmenin, Şirket'in ya da Şirket ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Şirket'in kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de Şirket ile ilişkilidir,
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.
- (viii) Konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda, ortaklar, üst düzey yönetim personeli ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler, iştirak ve ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmişlerdir.

(c) Finansal araçlar

a) Türev olmayan finansal varlıklar

Grup, ticari alacaklarını oluştukları tarihte kayıtlarına almaktadır. Bütün finansal varlıklar Grup'un ilgili finansal aracın sözleşmeye bağlı koşullarına taraf durumuna geldiği işlem tarihinde kayıtlara alınır.

Grup, finansal varlıklarla ilgili sözleşme uyarınca meydana gelen nakit akışları ile ilgili hakları sona erdiğinde veya ilgili haklarını, bu finansal varlık ile ilgili bütün risk ve getirilerinin sahipliğini bir alım-satım işlemiyle devrettiğinde söz konusu finansal varlığı kayıtlarından çıkarır. Grup tarafından devredilen finansal varlıklardan yaratılan veya elde tutulan her türlü hak, ayrı bir varlık veya yükümlülük olarak muhasebeleştirilir.

Grup, finansal varlık ve yükümlülüklerinin, sadece ve sadece, netleştirme için yasal bir hakkı olduğunda ve işlemi net bazda gerçekleştirmek veya varlığın gerçekleşmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesini eş zamanlı yapma niyetinin bulunması durumunda netleştirmekte ve net tutarı finansal tablolarında göstermektedir. Grup'un türev olmayan finansal varlıkları; krediler ve alacaklar olarak gösterilebilir.

Krediler ve alacaklar aktif piyasada kayıtlı olmayan, sabit veya değişken ödemeli finansal varlıklardır.

Bu tür varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetlerinin eklenmesiyle muhasebeleştirilir. İlk kayıtlara alınmalarını takiben, krediler ve alacaklar, gelecekteki anapara ve faiz nakit akışlarının etkin faiz oranları kullanılarak itfa edilmiş maliyetleri üzerinden değer düşüklükleri indirilerek gösterilmektedir.

Ticari alacaklar, ticari ve diğer alacakları içerir.

Nakit ve nakit benzerleri nakit bakiyeler ve mevduat hesaplarından oluşur.

b) Türev olmayan finansal yükümlölükler

Grup, finansal yükümlölükleri İşletme'nin ilgili finansal aracın sözleşmeye bağlı koşullarına taraf durumuna geldiği işlem tarihinde kayıtlarına almaktadır. Sözleşmeye dayalı yükümlölüklerinin yerine getirildiği, iptal veya feshedildiği durumlarda; İşletme, söz konusu finansal yükümlölüğü kayıtlarından çıkarır.

Grup, finansal varlık ve yükümlölüklerini, sadece ve sadece, netleştirme için yasal hakkı olduğunda ve işlemi net bazda gerçekleştirmek ya da varlığın gerçekleşmesi ile yükümlölüğün yerine getirilmesini eş zamanlı yapmak konusunda niyetinin bulunması durumunda netleştirmekte ve net tutarı finansal tablolarında göstermektedir.

Grup'un sahip olduğu türev olmayan finansal yükümlölükler ticari ve diğer borçlardır.

Bu tür finansal yükümlölükler, ilk olarak, gerçeğe uygun değerleri ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetlerinin eklenmesiyle muhasebeleştirilir. İlk kayıtlara alınmalarını takiben finansal yükümlölükler, gelecekteki anapara ve faiz nakit akışları etkin faiz oranları kullanılarak itfa edilmiş maliyetleri üzerinden gösterilmektedir.

(d) Finansal yatırımlar

Finansal yatırımlar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamalar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

(e) Maddi duran varlıklar

Muhasebeleştirme ve ölçüm

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden, birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı düşülerek ölçülürler.

Maliyet, varlık alımlarıyla doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaları içermektedir. Grup tarafından inşa edilen varlıkların maliyeti; malzeme ve doğrudan işçilik maliyetleri, varlığın Grup'un kullanım amacına uygun olarak çalışır hale getirilmesiyle doğrudan ilişkilendirilebilen maliyetleri, parçalarının sökümüne veya restorasyonuna, parçaların yer değiştirmesine ve yerleştirildiği alanın restorasyonuna ilişkin maliyetleri ve aktifleştirilmiş borçlanma maliyetlerini içermektedir. İlgili ekipmanın kullanılabilmesi için önemli olan ilgili satın alınan yazılım, o ekipmanın parçası olarak aktifleştirilir.

Maddi duran varlıkları oluşturan önemli parçalar farklı faydalı ömürlere sahiplerse maddi duran varlıklar önemli parçalara ayrılır ve her bir parça ayrı olarak amortisman tabi tutulur.

Bir maddi varlığın elden çıkartılmasıyla oluşan kazanç veya kayıplar, söz konusu maddi duran varlığın elden çıkartılmasıyla elde edilen tutar ile defter değeri karşılaştırılarak belirlenir ve diğer faaliyet gelirleri/ diğer faaliyet giderleri altında kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Sonradan oluşan maliyetler

Sonradan yapılan harcamalar sadece bu harcamalar sonucunda ileride oluşacak ekonomik faydaların Grup'a aktarılacağına mümkün olduğu durumlarda aktifleştirilebilir. Devam eden onarım ve bakım yapıldıkça gider olarak muhasebeleştirilir.

Amortisman

Demirbaşlar, doğrusal yöntem ile faydalı ömürleri üzerinden amortismanına tabi tutulur ve kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Demirbaş kalemleri kurulup, kullanıma hazır hale geldikleri gün itibarıyla amortismanına tabi tutulurlar. İşletme tarafından inşa edilen varlıklar tamamlanıp, kullanılır hale geldiğinde amortismanına tabi tutulurlar. Cari dönemde demirbaşlardan oluşan maddi duran varlık kalemlerinin tahmin edilen faydalı ömürleri 1 ile 50 yıl arasındadır.

Amortisman yöntemleri, faydalı ömürler ve kalıntı değerler her raporlama dönemi itibarıyla gözden geçirilir ve gerekli durumlarda yeniden belirlenir.

(f) Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket tarafından satın alınmış ve belirli bir faydalı ömre sahip diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve kalıcı değer düşüklükleri çıkarılarak ölçülür.

İtfa payları

Maddi olmayan duran varlıklar kullanıma hazır oldukları tarihten itibaren faydalı ömürleri üzerinden doğrusal itfa yönetimi kullanılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri 3 ile 5 yıl arasındadır. İtfa yöntemleri, faydalı ömürler ve kalıntı değerler her raporlama dönemi itibarıyla gözden geçirilir ve gerekli durumlarda yeniden belirlenir.

(g) Kiralama işlemleri

Grup, kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşımı kullanarak TFRS 16'yı uygulamış ve bu nedenle karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla; TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre sunulmaya devam etmiştir. TMS 17 ve TFRS Yorum 4 kapsamındaki muhasebe politikalarının detayları ise ayrı ayrı açıklanmıştır.

1 Ocak 2019 itibarıyla geçerli olan muhasebe politikaları

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bir sözleşmenin tanımlanmış bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını sağlayıp sağlamadığını değerlendirmek için Grup, TFRS 16'daki kiralama tanımını kullanmaktadır.

Bu politika 1 Ocak 2019 tarihinde veya sonrasında yapılmış olan sözleşmelere uygulanır.

(i) Kiracı olarak

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya kiralama bileşeni içeren sözleşmede değişiklik yapıldığı tarihte, Grup, kiralama bileşeninin nispi tek başına fiyatını ve kiralama niteliği taşımayan bileşenlerin toplam tek başına fiyatını esas alarak her bir kiralama bileşenine dağıtmaktadır.

Grup, kiralama niteliği taşımayan bileşenleri kiralama bileşenlerinden ayırmamayı, bunun yerine her bir kiralama bileşenini ve onunla ilişkili kiralama niteliği taşımayan bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi tercih etmiştir.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte konsolide finansal tablolarına kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtmıştır. Kullanım hakkı varlığının maliyeti yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak ileride katlanılması öngörülen tahmini maliyetlerden oluşmaktadır.

Kiralama işleminin, dayanak varlığın mülkiyetini kiralama süresi sonunda kiracıya devretmesi veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin, kiracının bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, kullanım hakkı varlığı kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutulur. Diğer durumlarda kullanım hakkı varlığı, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere, söz konusu varlığın yararlı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutulur. Ek olarak, kullanım hakkı varlığının değeri periyodik olarak varsa değer düşüklüğü zararları da düşülmek suretiyle azaltılır ve kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçümü doğrultusunda düzeltilir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

Grup, alternatif borçlanma faiz oranını, çeşitli dış finansman kaynaklarından kullanacağı borçlar için ödeyeceği faiz oranlarını dikkate alarak belirlemektedir ve kira şartlarını ve kiralanan varlığın türünü yansıtabilecek şekilde bazı düzeltmeler yapmaktadır.

Kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- Sabit ödemeler (özü itibarıyla sabit ödemeler dâhil);
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında kiracı tarafından ödenmesi beklenen tutarlar;
- Satın alma opsiyonunun kullanılacağından makul ölçüde emin olunması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri

Kira yükümlülüğü, kira ödemelerinin bir iskonto oranı ile indirgenmesiyle ölçülür.

Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması durumlarında Grup yenileme, sonlandırma ve satın alma opsiyonlarını değerlendirir.

Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmesi durumunda, yeni bulunan borç tutarına göre kullanım hakkı varlığında bir düzeltme olarak konsolide finansal tablolara yansıtılır. Ancak, kullanım hakkı varlığının defter değerinin sıfıra inmiş olması ve kira yükümlülüğünün ölçümünde daha fazla azalmanın mevcut olması durumunda, kalan yeniden ölçüm tutarı kâr veya zarara yansıtılır.

Kısa süreli kiralamalar ve düşük değerli kiralamalar

Grup, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kısa süreli ve düşük değerli varlıkların kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını konsolide finansal tablolarına yansıtmamayı tercih etmiştir. Grup, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak gider olarak konsolide finansal tablolara yansıtmıştır.

(h) Finansal araçlar

(i) Muhasebeleştirme ve ilk ölçüm

Grup, ticari alacakları ve borçlanma araçlarını oluştukları tarihte kayıtlarına almaktadır. Grup bütün diğer finansal varlık ve yükümlülükleri sadece ve sadece, ilgili finansal aracın sözleşmeye bağlı koşullarına taraf olduğu işlem tarihinde muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer (GUD) değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların (önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar haricinde) ve finansal yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de GUD'e ilave edilerek ölçülür. Önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar, ilk muhasebeleştirmede işlem bedeli üzerinden ölçülür.

(ii) Sınıflandırma ve sonraki ölçüm

İlk defa konsolide finansal tablolara alınırken, bir finansal araç belirtilen şekilde sınıflandırılır; itfa edilmiş maliyetinden ölçülenler; GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülenler- borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar, GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülenler- özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar veya GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülenler.

Finansal araçlar ilk muhasebeleştirilmelerini müteakip, Grup finansal varlıkların yönetimi için kullandığı işletme modelini değiştirmedeği sürece yeniden sınıflandırılmaz.

Finansal varlıklar, Grup, finansal varlıkları yönetmek için işletme modelini değiştirmedeği sürece ilk muhasebeleştirilmesinden sonra yeniden sınıflandırılmaz. Bu durumda, etkilenen tüm finansal varlıklar, işletme modelindeki değişikliği izleyen ilk raporlama döneminin ilk gününde yeniden sınıflandırılır.

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın 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.

Bir borçlanma aracı, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını 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.

Yukarıda belirtilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmeyen tüm finansal varlıklar GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Bunlar, tüm türev finansal varlıkları da içermektedir. Finansal varlıkların ilk defa konsolide finansal tablolara alınması sırasında, finansal varlıkların farklı şekilde ölçümünden ve bunlara ilişkin kazanç veya kayıpların farklı şekilde konsolide finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak bir muhasebe uyumsuzluğunu ortadan kaldırması veya önemli ölçüde azaltması şartıyla bir finansal varlığın geri dönülemez bir şekilde GUD değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak tanımlanabilir.

Finansal varlıklar- İş modelinin değerlendirilmesi

Grup, iş modelinin varlıkların yönetilme şeklini ve yönetime sağlanan bilgiyi en iyi şekilde yansıtması amacıyla bir finansal varlığın portföy düzeyinde elde tutulma amacını değerlendirmektedir. Ele alınan bilgiler şunları içerir:

- portföy için belirlenmiş politikalar ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Bunlar, yönetimin stratejisinin, sözleşmeden kaynaklanan faiz gelirini elde etmeyi, belirli bir faiz oranından yararlanmayı devam ettirmeyi, finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmayı veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığını içerir;
- iş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Grup yönetimine nasıl raporlandığı;
- iş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli;
- işletme yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların GUD'ine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği) ve
- önceki dönemlerde yapılan satışların sıklığı, değeri, zamanlaması ve nedeni ile gelecekteki satış beklentileri.

Finansal varlıkların finansal durum tablosu dışı bırakılmaya uygun olmayan işlemlerde üçüncü taraflara devredilmesi, Grup'un varlıklarını konsolide finansal tablolarında sürekli olarak muhasebeleştirilmesiyle tutarlı olarak bu amaçla satış olarak kabul edilmez.

Alım satım amacıyla elde tutulan veya GUD esas alınarak yönetilen ve performansı bu esasa göre değerlendirilen finansal varlıklar, GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıklar – Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları olup olmadığının değerlendirilmesi

Bu değerlendirme amacıyla, anapara, finansal varlığın ilk defa konsolide finansal tablolara alınması sırasındaki GUD'idir. Faiz; paranın zaman değeri, belirli bir zaman dilimine ilişkin anapara bakiyesine ait kredi riski, diğer temel borç verme risk ve maliyetleri (örneğin, likidite riski ve yönetim maliyetleri) ile kar marjından oluşur.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları olup olmadığının değerlendirilmesinde, Grup sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alır. Bu değerlendirme, finansal varlığın bu koşulu yerine getirmeyecek şekilde sözleşmeye bağlı nakit akışlarının zamanlamasını veya tutarını değiştiren sözleşme şartlarını içerip içermediğinin değerlendirilmesini gerektirir.

Finansal varlıklar – Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları olup olmadığının değerlendirilmesi (devamı)

Bu değerlendirmeyi yaparken, Grup aşağıdakileri dikkate alır:

- sözleşmeye bağlı nakit akışlarının zamanlamasını veya tutarını değiştirebilecek herhangi bir şarta bağlı olay (diğer bir ifadeyle tetikleyici olay);
- değişken oranlı özellikler de dahil olmak üzere, sözleşmeye bağlı kupon faiz oranını düzelten şartlar;
- erken ödeme ve vadesini uzatma imkanı sağlayan özellikleri; ve
- Grup'un belirli varlıklardan kaynaklanan nakit akışlarının elde edilmesini sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını kısıtlayıcı şartlar (örneğin, rucu edilememe özelliği).

Erken ödeme özelliği, sözleşmenin vadesinden önce sonlandırıldığı durumlarda makul bir bedel içeren peşin ödenen tutarları büyük ölçüde anaparanın ve anapara bakiyesine ilişkin faizlerin ödenmemiş tutarını yansıtıyorsa sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemeleri kriteriyle tutarlıdır.

Ayrıca, (i) finansal varlık sözleşmeye bağlı nominal değeri üzerinden primli veya iskontolu olarak alınmışsa, (ii) sözleşmenin vadesinden önce sonlandırıldığı durumlarda makul bir ek bedel ödemesini içeren peşin ödenen tutarlar büyük ölçüde sözleşmeye bağlı nominal değeri ve tahakkuk eden (ancak ödenmemiş) faizi yansıtıyorsa ve (iii) ilk muhasebeleştirmede erken ödeme özelliğinin GUD'inin önemsiz olması durumunda, bu kriteri uygun olduğu kabul edilir.

Finansal varlıklar – Sonraki ölçümden kaynaklanan kazanç veya kayıplar

**GUD farkı
kar/zarara
yansıtılarak
ölçülen
finansal
varlıklar**

Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde GUD'leri üzerinden ölçülür. Herhangi bir faiz veya temettü geliri dahil olmak üzere, bunlarla ilgili net kazançlar ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir. Riskten korunma aracı olarak tanımlanan türevler için aşağıdaki (v) bölümüne bakınız.

**İtfa edilmiş
maliyeti
üzerinden
ölçülen
finansal
varlıklar**

Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.

**GUD farkı diğer
kapsamlı gelire
yansıtılarak
ölçülen
borçlanma
araçları**

Bu varlıklar sonraki dönemlerde GUD'i üzerinden ölçülür. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kar veya zararda yeniden sınıflandırılır.

**GUD farkı diğer
kapsamlı gelire
yansıtılan
özkaynak
araçları**

Bu varlıklar sonraki dönemlerde GUD'i üzerinden ölçülür. Temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer net kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir ve kar veya zararda yeniden sınıflandırılmazlar.

Finansal yükümlülükler – Sınıflama, sonraki ölçüm ve kazanç ve kayıplar

Finansal yükümlülükler itfa edilmiş maliyetinden ölçülen ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılır.

Bir finansal yükümlülük, alım satım amaçlı elde tutulan tanımını karşılaması durumunda GUD farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılır. Finansal yükümlülük, türev araç olması ya da ilk kez kayda alınması sırasında bu şekilde tanımlanması durumunda alım satım amaçlı elde tutulan finansal yükümlülük olarak sınıflandırılır. GUD’i kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, GUD’leri ile ölçülürler ve faiz gelirleri de dahil olmak üzere, net kazanç ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer finansal yükümlülükler, ilk kayıtlara alınmalarını takiben gelecekteki anapara ve faiz nakit akışlarının etkin faiz oranları ile itfa edilmiş maliyet değerleri üzerinden değer düşüklükleri indirilerek ölçülür. Faiz giderleri ve kur farkları kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bu yükümlülükler kayıtlardan çıkarılmasıyla oluşan kazanç veya kayıplar, kar veya zararda muhasebeleştirilir. Riskten korunma aracı olarak tanımlanan türevler için aşağıdaki (v) bölümüne bakınız.

(iii) Konsolide finansal tablo dışı bırakma

Finansal varlıklar

Grup, finansal varlıklarla ilgili nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresi dolduğunda veya bu finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve getirilerinin sahipliğini önemli ölçüde devrettiğinde veya bu finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam etmiyorsa söz konusu finansal varlığı kayıtlarından çıkarır.

Grup, bir finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde elinde bulundurmaya devam etmesi durumunda, ilgili finansal varlığı finansal durum tablosuna kayıtlara almaya devam eder.

Finansal yükümlülükler

Grup, bir finansal yükümlülük sadece ve sadece, ilgili yükümlülüğe ilişkin borç ortadan kalktığı veya iptal edildiği zaman finansal durum tablosundan çıkarır. Ayrıca, mevcut bir finansal yükümlülüğün koşullarında veya nakit akışlarında önemli bir değişiklik yapılması durumunda da Grup bir finansal yükümlülüğü finansal durum tablosundan çıkarır. Bunun yerine, değiştirilmiş şartlara dayanarak GUD’i üzerinden yeni bir finansal yükümlülük muhasebeleştirilmesini gerektirir.

Finansal yükümlülüğün kayıtlarından çıkartılmasında, defter değeri ile bu yükümlülüğe ilişkin olarak ödenen tutar (devredilen her türlü nakit dışı varlık veya üstlenilen her türlü yükümlülük de dâhil) arasındaki fark, kar veya zarar olarak konsolide finansal tablolara alınır.

(iv) Finansal varlık ve yükümlülüklerin netleştirilmesi

Grup, finansal varlık ve yükümlülüklerini, sadece ve sadece netleştirme için yasal bir hakkı olduğunda ve işlemi net bazda gerçekleştirmek veya varlığın gerçekleşmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesini eş zamanlı yapma niyetinin bulunması durumunda netleştirmekte ve net tutarı konsolide finansal tablolarında göstermektedir.

(j) Gelir vergileri

Gelir vergisi gideri, dönem vergisi ve ertelenmiş vergi toplamından oluşur. Gelir vergisi işletme birleşmeleri veya doğrudan özkaynaklar veya diğer kapsamlı gelir ile ilişkilendirilenler dışında kar veya zararda muhasebeleştirilir.

(i) Dönem vergisi

Dönem vergisi cari yılda vergiye konu kar veya zarar üzerinden beklenen vergi yükümlülüğü veya alacağıdır ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülükleri ile ilgili düzeltme kayıtlarını da içerir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları dikkate alınarak hesaplanır. Dönem vergi yükümlülüğü aynı zamanda kar payı dağıtım bildirimlerinden kaynaklanan vergi yükümlülüklerini de içerir.

Cari vergi varlığı ve yükümlülüğü mahsuplaştırılması sadece belirli şartlar sağlandığında yapılabilir.

(ii) Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin konsolide finansal tablolarda yer alan defter değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Kullanılmamış vergi avantajları ve indirilebilir geçici farklar için ilerideki dönemde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir kar elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir. Ertelenmiş vergi varlıkları her raporlama tarihinde gözden geçirilir ve ileriki dönemde vergiye tabi kar elde etmesinin muhtemel olması halinde bu tutarlarla sınırlı olmak üzere önceden muhasebeleştirilmeyen ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir.

Grup, ertelenmiş vergi borçlarını ve ertelenmiş vergi varlıklarını, varlıklarının defter değerlerini ne şekilde geri kazanacağı veya borçlarını ne şekilde ödeyeceği ile ilgili raporlama dönemi sonundaki beklentilerinin vergisel sonuçlarıyla tutarlı bir şekilde ölçer.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü mahsuplaştırılması sadece belirli şartlar sağlandığında yapılabilir.

(l) 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 konsolide 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 tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir. Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

(m) Çalışanlara sağlanan faydalar

(i) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Grup'un yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda kısa vadeli nakit prim ve ikramiye kapsamında ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir.

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Grup'un yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda kısa vadeli nakit prim ve ikramiye kapsamında ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir.

(ii) İzin hakları

Türkiye'de geçerli İş Kanunu'na göre iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlar tarafından hak edilen fakat kullanılmayan yıllık izin sürelerine ait ücreti sözleşmenin sona erdiği tarihteki brüt ücreti ve sözleşmeye bağlı diğer menfaatlerin toplamı üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı tüm çalışanların hak ettikleri ancak raporlama tarihi itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır. Kullanılmamış izin haklarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir.

(iii) Çalışanlara sağlanan diğer uzun vadeli faydalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Grup, çalışanların emeklilik, askerlik ya da ölüm gibi nedenlerden işten ayrılan 1 yılı doldurmuş çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı 30 gün bazında Grup'un çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekteki tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye tabi tutulacakmış gibi hesaplanmış olup konsolide finansal tablolarda tahakkuk esaslı ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 15.371,40 TL tutarındadır (30 Haziran 2021: 8.284.51 TL). Dipnot 13'de açıklandığı üzere, Grup yönetimi kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında bazı tahminler kullanmıştır. Tüm aktüeryal kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

(n) Taahhütler, koşullu varlıklar ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Grup'un tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilecek muhtemel yükümlülükler ve varlıklar konsolide finansal tablolara alınmamakta ve koşullu yükümlülükler ve varlıklar olarak değerlendirilmektedir.

(o) Gelirler

Hizmet gelirleri: Grup, 30 Haziran 2022 itibarıyla, bütçelemiş olduğu ve bankalar, katılım bankaları, faktoring şirketleri, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinden oluşan üye kuruluşlardan üyelik aidatları toplamaktadır. Grup'un faaliyet konusu, üyelere aidat tahsil etmek, bilgilerin paylaşılması karşılığında komisyon almak, kişi, kurum ve kuruluşlara, yurtdışı kişi, kurum ve kuruluşlara eğitim vermek, kitap, dergi veya her çeşit yayın yayınlamak, web tabanlı ve/veya mobil cihazlar aracılığıyla e-egitim faaliyetleri gerçekleştirmek, finansal sektör ve bankacılıkla ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. etkinlikler düzenlemek, risk merkezi raporu karşılığında ücret tahsil etmektir. Bu kapsamda gerçekleştirilen hizmet satışından elde edilen hasılat, karşılığında alınan tutar, satış iskontoları düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değeri olarak ölçülür. Hasılat, genellikle yapılan bir satış sözleşmesi suretiyle hizmetin verilmesi, ürünle ilgili risk ve faydaların satın alana transfer olmuş olması, ödenecek bedelin tahsil edilebilir olması, ilgili maliyet ve muhtemel getiri tutarlarının güvenilir şekilde tahmin edilebilmesi, satışa konu mal üzerinde devam eden yönetsel satıcı lehine bir hak kalmamış olması ve hasılat tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebildiği durumlarda kaydedilir.

Faiz gelirleri: Faiz gelirleri kar veya zarar tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz gelirleri, banka mevduatlarından elde edilen gelirleri kapsar.

(p) Ertelenmiş gelirler

Grup, bütçelemiş olduğu ve bankalardan alacağı üyelik aidatlarını, bankaların bir önceki yıl sonu aktif büyüklüklerine göre belirlemekte ve her yılın Haziran ayı içinde bankalardan üyelik aidatlarını peşin olarak tahsil etmektedir. Peşin tahsil edilen üyelik aidatları gelir olarak kaydedilmeyip, “Ertelenmiş gelirler” hesabı altında muhasebeleştirilmekte olup, bir sonraki hesap dönemi açılışında gelir olarak kaydedilmektedir.

(q) Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akış tabloları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları Grup’un faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleri ile ilgili nakit akışları, Grup’un yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını ve bloke mevduatlardaki değişimi gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Grup’un finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

(r) Nakit akış tablosu

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurundan Türk Lirası’na çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna dahil edilmiştir.

(s) Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Grup tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Kontrol, faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla bir işletmenin finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüdür. Bağlı ortaklıkların finansal tablosu kontrol sahibi olduğu tarihten kontrolün sona erdiği tarihe kadar finansal tabloya dahil edilmektedir.

Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi ve Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi’nin sermayesinin %100’üne sahiptir.

(t) Yayınlanmış ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Raporlama tarihi itibarıyla yayınlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte İşletme tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler) UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1’de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- a. Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- b. İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- c. İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- d. İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak,UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanarak ilgili erteleme yapılmıştır.TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamı daraltılarak, tutarları eşit olan ve geçici farkları netleştirilen işlemlere bu muafiyetin uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 12’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlemeyöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme – örneğin, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler) (Devamı)

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirket'in bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 8'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek,
 - Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
 - Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.
- Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir

UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, **TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler**
2. TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
3. Maddi Duran Varlıklar — Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)
4. Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

2.5 Karşılaştırmalı bilgiler

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tablolarının sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.6 Konsolidasyon esasları

- (a) 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren yıla ait konsolide finansal tablolar, ana şirket olan TBB ve Bağlı Ortaklıkları olan TBBRMİİ ve TBBEMİİ finansal tablolarını kapsamaktadır.
- (b) TBB (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla; ve (b) bağlı ortaklığıyla olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kaldığı ve bu getirilerde hak sahibi olduğu, aynı zamanda bu getirileri bağlı ortaklıkları üzerindeki gücüyle etkileme imkanına sahip olduğu durumda bağlı ortaklığını kontrol etme yetkisi ve gücüne sahiptir.

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla konsolidasyona tabi tutulan Bağlı Ortaklıkların oy hakları ve etkin ortaklık payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		30 Haziran 2021	
	Şirket tarafından sahip olunan doğrudan ve dolaylı oy hakkı (%)	Etkin ortaklık payı (%)	Şirket tarafından sahip olunan doğrudan ve dolaylı oy hakkı (%)	Etkin ortaklık payı (%)
Bağlı Ortaklık				
Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi İktisadi İşletmesi	100,00	100,00	100,00	100,00
Türkiye Bankalar Birliği Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi	100,00	100,00	100,00	100,00

Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

Konsolide finansal tabloların hazırlanması aşamasında grup içi bakiyeler, işlemler ve grup içi işlemlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş gelirler ve giderler karşılıklı olarak silinmektedir. Herhangi bir değer düşüklüğü söz konusu değil ise gerçekleşmemiş zararlar da gerçekleşmemiş gelirlerle aynı şekilde silinmektedir.

2.7 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Yeni bir TMS/ TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, söz konusu TMS/TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Finansal tabloların TFRS'ye uygun olarak hazırlanması, yönetimin, muhasebe politikalarının uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen mesleki kanaatler tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen takip eden dönemlerde muhasebeleştirilir.

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde önemli etkisi olan muhasebe politikalarına varsayımlara ve tahmin belirsizliklerine uygulanan kritik mesleki kanaatlere ilişkin bilgiler aşağıdaki dipnotlarda açıklanmıştır:

a) Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlıkları, ileriki yıllarda vergilendirilebilir gelirin oluşmasının muhtemel olduğunun tespiti halinde kayıtlara alınmaktadır. Vergilendirilebilir gelirin oluşmasının muhtemel olduğu durumlarda, ertelenmiş vergi varlığı taşınan ve kullanılmayan birikmiş zararlar ile her türlü indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmaktadır (Dipnot 16).

b) Çalışanlara sağlanan faydalar

Grup, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığının hesaplamasında çalışan devir hızı, iskonto oranları ve maaş artışları gibi aktüeryal varsayımlar kullanılmaktadır (Dipnot 13).

c) Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ekonomik ömürleri

Grup yönetimi maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ekonomik ömürlerinin belirlenmesinde teknik ekibinin tecrübeleri doğrultusunda önemli varsayımlarda bulunmuştur. Ekonomik ömürler düzenli olarak gözden geçirilmekte, böylece amortisman süresinin ilgili varlıktan edinilecek ekonomik faydalar ile paralel olup olmadığı kontrol edilmektedir.

d) Vergi

TBBRMİİ ve TBBEMİİ vergiye tabi olduklarından vergi ve ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır. Ancak TBB, kar amacı gütmeyen bir kuruluş olduğu için vergiye tabi olmadığından vergi ve ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmamıştır (Dipnot 16).

4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kasa	23.238	11.888
Bankalar	148.226.845	120.307.119
- Vadesiz mevduatlar	95.226.613	24.610.857
- Vadeli mevduatlar	53.000.232	95.696.262
Toplam nakit ve nakit benzerleri	148.250.083	120.319.007
Beklenen kredi zarar karşılıkları	24.252	32.224
Faiz tahakkukları	(676.557)	(616.230)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	147.597.778	119.735.002

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla vadeli mevduatlar, vade tarihleri ve faiz oranları detayları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022				
Para birimi	Ana Para Tutarı (Orijinal döviz)	Vade tarihi	Tutar (TL)	Faiz oranı (%)
TL	52.347.927	4 Temmuz 2022- 8 Eylül 2022	53.000.232	12-21
Toplam	52.347.927		53.000.232	

30 Haziran 2021				
Para birimi	Ana Para Tutarı (Orijinal döviz)	Vade tarihi	Tutar (TL)	Faiz oranı (%)
TL	95.112.257	1 Temmuz 2021- 3 Ağustos 2021	95.696.262	13,5-19
Toplam	95.112.257		95.696.262	

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri bakiyeleri üzerinde herhangi bir blokaj veya kısıtlama bulunmamaktadır.

5 FİNANSAL BORÇLANMALAR

Kiralama işlemlerinden borçlar

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla kiralama yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri	1.182.887	1.349.635
Kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçlar	1.182.887	1.349.635
Uzun vadeli kiralama yükümlülükleri	668.600	1.293.105
Uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçlar	668.600	1.293.105
Toplam	1.851.487	2.642.740

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla kiralamaların vadelere bölünmüş detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Bir yıl içinde ödenecekler	1.182.887	1.349.635
İkinci yılda ödenecekler	668.600	1.293.105
Toplam	1.851.487	2.642.740

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralama işlemlerinden borçlara ait mutabakat aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
1 Temmuz bakiyeleri	2.642.740	3.091.035
Dönem içi kiralama yükümlülük artışı	528.050	189.939
Dönem içi kiralama ödemesi	(1.669.551)	(1.050.191)
Dönem içi faiz gideri	350.248	411.957
30 Haziran itibarıyla kiralama işlemlerinden borçlar	1.851.487	2.642.740

6 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Konsolide finansal tablolarda ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı Gruplar ile birlikte, iştirak ve müştereken kontrol edilen ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İşletmenin normal iş faaliyetleri içerisinde ilişkili taraflarla çeşitli işlemler yapılmıştır.

(a) İlişkili taraf bakiyeleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara kısa vadeli alacaklar aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflardan kısa vadeli ticari alacaklar:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kredi Kayıt Bürosu ("KKB")	249.092	196.424
Toplam	249.092	196.424

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara kısa vadeli borçlar aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflardan kısa vadeli ticari borçlar:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
KKB	30.157.869	22.478.364
Vadeli alışlardan kaynaklanan tahakkuk etmemiş finansman giderleri (-)	-	(1.527)
Toplam	30.157.869	22.476.837

(b) Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar

Yönetim Kurulu üyelerine 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren yıla ait, 387.515 TL tutarında huzur hakkı ödemesi bulunmaktadır (30 Haziran 2021: 308.119 TL).

7 TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla kısa vadeli ticari alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	29.783.653	22.183.632
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 6)	249.092	196.424
Toplam	30.032.745	22.380.056

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Üye sorgulama alacakları	29.185.876	21.954.733
Eğitim alacakları	654.555	287.725
Ticari alacaklar reeskontu	(56.778)	(58.826)
Şüpheli ticari alacaklar	30.270	30.270
Şüpheli ticari alacak karşılığı (-)	(30.270)	(30.270)
Toplam	29.783.653	22.183.632

Şüpheli ticari alacakların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
1 Temmuz	(30.270)	-
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	-	(30.270)
30 Haziran	(30.270)	(30.270)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla kısa vadeli ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not 6)	30.157.869	22.476.837
Diğer ticari borçlar	738.702	389.283
Toplam	30.896.571	22.866.120

8 DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla diğer dönen varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Devreden KDV	3.177.745	2.265.535
Diğer dönen varlıklar (*)	1.075.996	1.069.129
Toplam	4.253.741	3.334.664

(*) Diğer dönen varlıkların 547.407 TL'si Risk Merkezi İktisadi İşletmesi'nin vergi dairesi alacaklarından kaynaklanmaktadır (30 Haziran 2021: 1.056.110 TL).

9 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Peşin ödenmiş giderler	385.918	366.287
Toplam	385.918	366.287

10 MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren döneme ait maddi duran varlıklar ve birikmiş amortismanlarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
<u>Maliyet</u>				
Binalar	12.197.311	-	-	12.197.311
Demirbaşlar	2.737.864	117.352	(74.931)	2.780.285
Diğer maddi duran varlıklar	2.045.456	34.430	(42.222)	2.037.664
Toplam	16.980.631	151.782	(117.153)	17.015.260
<u>Birikmiş Amortisman</u>				
Binalar	(4.363.461)	(2.771)		(4.366.232)
Demirbaşlar	(1.964.041)	(404.724)	108.164	(2.260.601)
Diğer maddi duran varlıklar	(1.954.718)	(34.687)	1.713	(1.987.692)
Toplam	(8.282.220)	(442.182)	109.877	(8.614.525)
Net defter değeri	8.698.411			8.400.735

	1 Temmuz 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
<u>Maliyet</u>				
Binalar	12.197.311	-	-	12.197.311
Demirbaşlar	2.351.588	417.455	(31.179)	2.737.864
Diğer maddi duran varlıklar	2.045.456	-	-	2.045.456
Toplam	16.594.355	417.455	(31.179)	16.980.631
<u>Birikmiş Amortisman</u>				
Binalar	(4.360.690)	(2.771)	-	(4.363.461)
Demirbaşlar	(1.682.339)	(312.881)	31.179	(1.964.041)
Diğer maddi duran varlıklar	(1.847.898)	(106.820)	-	(1.954.718)
Toplam	(7.890.927)	(422.472)	31.179	(8.282.220)
Net defter değeri	8.703.428			8.698.411

11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren döneme ait maddi olmayan duran varlıklar ve itfa paylarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
<u>Maliyet</u>				
Maddi olmayan duran varlıklar	12.365.713	2.317.863	-	14.683.576
Toplam	12.365.713	2.317.863	-	14.683.576
<u>İtfa payları</u>				
Maddi olmayan duran varlıklar	(3.899.364)	(790.638)	-	(4.690.002)
Toplam	(3.899.364)	(790.638)	-	(4.690.002)
Net defter değeri	8.466.349			9.993.574

	1 Temmuz 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
<u>Maliyet</u>				
Maddi olmayan duran varlıklar	9.576.606	2.789.107	-	12.365.713
Toplam	9.576.606	2.789.107	-	12.365.713
<u>İtfa payları</u>				
Maddi olmayan duran varlıklar	(2.368.953)	(1.530.411)	-	(3.899.364)
Toplam	(2.368.953)	(1.530.411)	-	(3.899.364)
Net defter değeri	7.207.653			8.466.349

12 KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Toplam
Açılış bakiyesi 1 Temmuz 2020	3.090.658
Girişler	189.939
Amortisman gideri	(726.871)
30 Haziran 2021 kapanış bakiyesi	2.553.726
	Toplam
Açılış bakiyesi 1 Temmuz 2021	2.553.726
Girişler	528.050
Amortisman gideri	(1.547.947)
30 Haziran 2022 kapanış bakiyesi	1.533.829

13 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup’ta bir yıllık hizmet süresini dolduran ve herhangi bir geçerli nedene bağlı olmaksızın işine son verilen, askerlik hizmeti için göreve çağrılan, vefat eden, erkekler için 25, kadınlar için 20 yıllık hizmet süresini dolduran ve emeklilik yaşına gelmiş (kadınlarda 58, erkeklerde 60 yaş) personele kıdem tazminatı ödemesi yapılmak zorundadır. Mevzuatın 8 Eylül 1999 tarihi itibarıyla değişmesinden dolayı emekliliğe bağlı hizmet süresi ile ilgili belirli geçiş yükümlülükleri vardır.

Bu ödemeler 30 Haziran 2022 itibarıyla 30 günlük maaşın üzerinden en fazla 15.371,40 TL’ye göre (30 Haziran 2021: 8.284,51 TL) çalışılan yılbaşına emeklilik ya da fesih günündeki orana göre hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı cari bazda hesaplanır ve konsolide finansal tablolara yansıtılır. Karşılık, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, Grup’un çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı, Grup’un yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmasını öngörür. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir. Temel varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel faiz oranını ifade eder. Sonuçta, 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda yükümlülükler, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır.

	2022	2021
İskonto oranı (%)	4,40	3,01
Emeklilik olasılığının tahmini için kullanılan oranı (%)	100,00	100,00

Grup’un 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kıdem tazminatı karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
1 Temmuz	3.640.454	4.433.822
Cari hizmet maliyeti	241.716	161.936
Faiz maliyeti	365.581	249.836
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	2.593.981	(1.109.224)
Ödenen tazminatlar	(148.235)	(95.916)
30 Haziran	6.693.497	3.640.454

Grup’un 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	6.693.497	3.640.454
İzin karşılığı	980.296	623.624
Toplam	7.673.793	4.264.078

14 DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	705.062	536.634
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	543.112	379.899
Gider tahakkukları	317.662	330.779
Diğer çeşitli borçlar	837	1.451
Toplam	1.566.673	1.248.763

15 ERTELEMİŞ GELİRLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Gelecek aylara ait gelirler (*)	62.869.238	33.082.604
Toplam	62.869.238	33.082.604

(*) Ertelenmiş gelirler, Birlik statüsünün 22. maddesi uyarınca üyelerden Haziran ayında peşin tahsil edilen aidatlardan oluşmaktadır.

16 GELİR VERGİLERİ

Kurumlar vergisi

Grup, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 30 Haziran 2022 tarihli konsolide finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2022 tarihli konsolide finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye’de mukim anonim Gruplardan, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan kar payı ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim anonim Gruplardan yine Türkiye’de mukim anonim Gruplara yapılan kar payı ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri kar payı kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişikliklerle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

Kurumlar vergisi

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Gelir vergisi stopajı

Kar payı dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü kar payı ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki kar payı ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Cari dönem kurumlar vergisi	316.767	32.139
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(518.814)	(539.779)
(Mahsup edilecek)/Ödenecek kurumlar vergisi	(202.047)	(507.640)

Türkiye bankalar birliği, kar amacı gütmeyen bir kuruluş olduğu için vergiye tabi olmadığından vergi ve ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmamıştır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %23'tir (30 Haziran 2021: %25'dir). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Dönem vergi gideri (-)	(316.767)	(32.139)
Ertelenmiş vergi geliri	(269.090)	17.151
Vergi geliri/(gideri)	(585.857)	(14.988)

Ertelenmiş vergiler

İşletme, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini bilanço kalemlerinin TFRS ve vergi finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda oluşan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 ve %20 oranına göre, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla %22 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergiye tabi tüm geçici farklar için hesaplanırken, indirilecek geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, indirilecek geçici farkın kullanılabileceği ileride gerçekleşecek vergiye tabi karların oluşması olası görüldüğü sürece hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla toplam geçici farklar ve bunlardan kaynaklanan bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış vergi oranları kullanılarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri	
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Ertelenmiş vergi varlığı				
Maddi ve maddi olmayan varlıklar ile ilgili düzeltmeler	(1.006.925)	(1.097.381)	201.385	270.494
Kıdem tazminatı karşılığı ile ilgili düzeltmeler	418.940	(165.427)	(83.788)	97.770
İzin karşılığı ile ilgili düzeltmeler	(98.970)	(40.047)	22.763	17.928
Tahakkuk etmemiş finansman giderleri	(56.778)	(54.530)	13.059	14.307
Ertelenmiş vergi varlığı	(743.733)	(1.357.385)	153.419	400.499

Ertelenmiş vergi varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
1 Temmuz	400.499	377.107
Ertelenen vergi gideri/(geliri), net	(269.090)	17.151
Diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan	22.010	6.241
30 Haziran	153.419	400.499

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri için gösterildiği üzere, toplam vergi yükümlülüğü tutarı, vergi öncesi gelire yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutardan farklıdır:

	2022	2021
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zarar/(kar)	(1.402.056)	10.316.736
Vergi oranı	%25	%25
Şirket'in yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	(350.514)	(2.579.184)
(Kanunen kabul edilmeyen giderler)/ İndirimler	264.342	(108.153)
Kurumlar vergisi oranının değişim etkisi	(176.459)	(104.989)
Vergiden muaf kazançlar	(323.226)	2.777.338
Dönem vergi gideri	(585.857)	(14.988)

17 HASILAT

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
Sorgulama gelirleri (*)	254.125.590	192.747.383
Aidat gelirleri (**)	33.934.941	35.395.532
Eğitim gelirleri (***)	2.927.182	1.750.297
Diğer gelirler (****)	1.947.970	1.286.910
Satışlardan iadeler ve indirimler	(223.825)	(142.136)
Gelirler	292.711.858	231.037.986

(*) *Sorgulama gelirleri ağırlıklı olarak üyeler tarafından yapılan kurumsal ve bireysel kredi sorgulamalarına ilişkin kesilen hizmet faturalarından oluşmaktadır.*

(**) Grup, bankalar, katılım bankaları, faktoring şirketleri, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinden oluşan üye kuruluşlardan, bütçelemiş olduğu üyelik aidatlarını toplamaktadır. Cari dönem aidat gelirleri cari yıl içerisinde yeni üye olan kurumlardan alınan aidatlardan oluşmaktadır. Aidat gelirleri; Birlik'in, bütçelemiş olduğu ve bankalardan alacağı üyelik aidatlarını, bankaların bir önceki yılsonu aktif büyüklüklerine göre belirlemekte ve her yılın Haziran ayı içinde bankalardan üyelik aidatlarını peşin olarak tahsil etmektedir. Peşin tahsil edilen üyelik aidatları gelir yazılmayıp "Ertelenmiş Gelirler" hesabı altında emanete alınmakta ve bir sonraki hesap dönemi açılışında gelir olarak kaydedilmektedir.

(***) Eğitim gelirleri ağırlıklı olarak bankacılık ile ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb. eğitim programlarından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

(****) Diğer gelirler; bankalarla olan mutabakatsızlıklar sebebi ile KKB'den talep edilen inceleme ücretlerinin, banka haklı çıktığı durumlarda KKB'ye tekrar faturalanan kısmından ve bankaların veri sağlama konusunda gecikmeleri halinde kesilen cezai müeyyide gelirlerinden oluşmaktadır.

18 SATIŞLARIN MALİYETİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hizmet üretim maliyeti detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
KKB'den alınan hizmet maliyeti (*)	254.920.556	193.414.992
Eğitim giderleri	1.086.670	650.925
Diğer giderler	76.588	108.805
Hizmet üretim maliyeti	256.083.814	194.174.722

- (*) TBB ile KKB arasında 19 Aralık 2012 tarihinde imzalanan TBB Risk Merkezi Faaliyetlerinin Yürütülmesine İlişkin Sözleşmenin "Hizmet Bedelinin Belirlenmesi" başlıklı 60'ıncı maddesinin (c) bendi uyarınca, KKB tarafından Risk Merkezi hizmetlerinin gerçekleştirilebilmesi için 1 Temmuz 2021 ile 30 Haziran 2022 tarihleri arasındaki döneme ilişkin verilen hizmetlerin maliyet rakamlarından oluşmaktadır.

19 GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait genel yönetim giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
Personel giderleri	23.655.128	19.088.563
İşletme giderleri	5.982.904	3.571.297
Proje giderleri (*)	5.565.911	3.562.114
Amortisman giderleri	2.780.767	2.679.754
Danışmanlık giderleri	2.412.894	2.169.115
Aidat giderleri	2.121.482	1.438.837
Uluslararası kurum ve kuruluşlar ile işbirliği giderleri	1.593.062	25.338
Vezne merkezi giderleri	1.434.045	1.104.187
Hakem heyeti giderleri	1.193.890	659.128
Lisans bakım giderleri	397.245	275.218
Huzur hakkı giderleri	378.515	308.119
Sigorta giderleri	225.610	828.076
Ofis giderleri	115.015	525.078
Temsil ve ağırlama giderleri	28.411	5.042
Diğer	7.309.142	3.598.264
Toplam	55.194.021	39.838.130

- (*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık sektöründe iletişimi arttırmak amacıyla, TBB'nin çalışmalarının ve faaliyetlerinin tanıtımına ilişkin proje giderleri de dahil edilmiştir.

20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

Diğer Faaliyet Gelirleri

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Reeskont gelirleri	43.365	1.629
Konusu kalmayan karşılık geliri	7.972	-
Eksik sorgu geliri	-	171.305
Diğer	188.247	127.817
Toplam	239.584	300.751

Diğer Faaliyet Giderleri

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Fazla sorgu iadesi	(602.703)	(155.980)
Reeskont giderleri	(1.708)	(60.607)
Karşılık giderleri	-	(32.224)
Diğer	(38)	(42.109)
Toplam	(604.449)	(290.920)

21 ÇEŞİT ESASINA GÖRE SINIFLANDIRILMIŞ GİDERLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait çeşit esasına göre sınıflandırılmış giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021
KKB'den alınan hizmet maliyeti (*)	254.920.556	193.414.992
Personel giderleri	23.655.128	19.088.563
İşletme giderleri	5.982.904	3.571.297
Proje giderleri	5.565.911	3.562.114
Amortisman giderleri	2.780.767	2.679.754
Danışmanlık giderleri	2.237.894	2.047.115
Aidat giderleri	2.121.482	1.438.837
Uluslararası kurum ve kuruluşlar ile işbirliği giderleri	1.593.062	25.338
Vezne merkezi giderleri	1.434.045	1.104.187
Hakem heyeti giderleri	1.193.890	659.128
Eğitim giderleri	1.086.670	650.925
Lisans bakım giderleri	397.245	275.218
Huzur hakkı giderleri	378.515	308.119
Sigorta giderleri	225.610	828.076
Bağımsız denetim giderleri	175.000	122.000
Ofis giderleri	115.015	525.078
Temsil ve ağırlama giderleri	28.411	5.042
Diğer	7.385.730	3.707.069
Toplam	311.277.835	234.012.852

22 FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

Finansman Gelirleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Faiz geliri	17.855.596	13.640.305
Toplam	17.855.596	13.640.305

Finansman Giderleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Temmuz 2021 - 30 Haziran 2022	1 Temmuz 2020 - 30 Haziran 2021
Kiralama işlemlerine ait faiz giderleri	(350.248)	(358.163)
Diğer kısa vadeli borçlanma giderleri	(814)	(371)
Toplam	(351.062)	(358.534)

23 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

İşletme, faaliyetlerinden dolayı piyasa riski (faiz riski ve döviz kuru riski olmak üzere) kredi riski ve likidite riski olmak üzere çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. İşletme'nin toptan risk yönetim programı mali piyasaların öngörülemezliğine odaklanmakta olup, İşletme'nin mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Piyasa riski

i) Döviz kuru riski

İşletme, döviz cinsinden alacak ve borçların Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. İşletme'nin 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır.

ii) Faiz oranı riski

İşletme'nin faize dayalı önemli tutarlarda varlığı bulunmamaktadır ve faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları büyük oranda piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerden bağımsızdır.

iii) Kredi (alacak) riski

İşletme, aktiviteleri sebebiyle kredi (alacak) riskine tabidir. Kredi riski, nakit ve nakit benzeri değerler ve mevduatlarla birlikte kredi riskine maruz kalan kurumsal ve bireysel müşterilerden, tahsil edilemeyen alacıklardan ve taahhüt edilen işlemlerden kaynaklanmaktadır. Yönetim, kurumsal müşterilerinin finansal pozisyonunu, geçmiş tecrübelerini ve diğer faktörleri dikkate alarak müşterilerinin kredi kalitelerini değerlendirmektedir. Kredi riski, İşletme'nin aktiviteleriyle ilgili müşteri sayısının yüksek sayıda kurumsal müşterilerden oluşması nedeniyle dağıtılmıştır.

Maruz kalınan kredi riski

Finansal varlıkların defter değerleri maruz kalınan azami kredi riskini göstermektedir. 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla azami kredi riski aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit ve nakit benzerleri	148.250.083	120.319.007
Ticari alacaklar (*)	30.032.745	22.380.056
Toplam	178.282.828	142.699.063

(*) Ticari alacakların tamamı, İşletme tarafından müşterilerden tahsil edilecek faturalandırılmış alacıklardan oluşmaktadır.

iv) Likidite ve fonlama riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve menkul kıymet sağlamak, yeterli kredi imkanları yoluyla fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilme yeteneğinden oluşmaktadır. İşletme, iş ortamının dinamik içeriğinden dolayı, kredi yollarının hazır tutulması yoluyla fonlamada esnekliği amaçlamıştır. Mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini fonlama riski, fonlama imkanı yüksek borç verenlerden yeterli fonlama taahhütlerinin sağlanması yoluyla yönetilmektedir, İşletme'nin banka kredileri mali açıdan kuvvetli muhtelif finansal kuruluşlar tarafından sağlanmaktadır. İşletme likidite riskini azaltmak için yeterli seviyede nakit ve kredi limiti bulundurmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı vadeleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan Fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	30.896.571	30.896.571	30.896.571	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.851.487	2.356.273	835.470	786.816	733.987
Toplam	32.748.058	32.252.844	31.732.041	786.816	733.987

30 Haziran 2021	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışı	6 aydan az	6-12 ay	1 yıldan Fazla
Finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	22.866.120	22.866.120	22.866.120	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.642.740	3.953.106	716.552	880.281	2.356.273
Toplam	25.508.860	26.819.226	23.582.672	880.281	2.356.273

v) Sermaye riski yönetimi

Sermayeyi yönetirken İşletme'nin hedefleri, ortaklarına getiri diğer hissedarlara fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için İşletme'nin faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

Sermaye yapısını korumak veya yeniden düzenlemek için İşletme ortaklara ödenen temettü tutarını değiştirebilir, sermayeyi hissedarlara iade edebilir yeni hisseler çıkarabilir ve borçlanmayı azaltmak için varlıklarını satabilir.

İşletme sermayeyi borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından (kısa ve uzun vadeli borçlar) düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye bilançoda gösterildiği gibi özkaynak ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla borç/özkaynak oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Toplam borç (A)	32.762.026	25.512.696
Toplam özkaynak (B)	98.334.361	102.918.497
Toplam borç/toplam özkaynak oranı (A/B)	33,32%	24,79%

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bir finansal aracın zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında, istekli taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile belirlenir. Mevcut olması durumunda, kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, İşletme tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer tahmininde piyasa verilerinin yorumlanmasında takdir kullanılır. Sonuç olarak, burada sunulan tahminler, İşletme'nin cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin tahmininde kullanılmıştır:

Parasal varlıklar

Yabancı para cinsinden bakiyeler dönem sonunda yürürlükteki yabancı para kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bu bakiyelerin kayıtlı değere yakın olduğu öngörülmektedir.

Ticari alacaklar ve ilişkili taraflardan alacaklar, şüpheli alacak karşılıkları düşülerek değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir.

Parasal yükümlülükler

Kısa vadeli ticari borçlar ve ilişkili taraflara borçlar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden değerlendirilmekte ve bu şekilde kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Kısa vadeli kredilerin tahakkuk eden faizleriyle birlikte gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

24 AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

Türkiye Bankalar Birliği, bankacılık okulu kurmak üzere 30 Temmuz 1991 tarihinde İstanbul Şile Balıbey Mah. Merkez Adası Mevkii 13 pafta 35 ada 1. 2 ve 4 no.lu toplam üç adet taşınmazı 3.794 TL'ye satın almıştır. Şile Belediyesi tarafından 1999 yılında şüyulandırma çalışması yapılmış, bu şüyulandırmada söz konusu üç adet parsel, yeni 552 ada 1 parsel ve 555 ada 1 parsel olarak Tapuda tescil edilmiştir. İmar Kanunu'nun 18. maddesinin belediyelere verdiği şüyulandırmaya tabi tutulan arazilerin şüyulandırmadan önceki yüzölçümlerinin yüzde kırkına kadarlık kısmını yol, meydan, yeşil saha vb. olarak özel mülkiyet dışına çıkarma yetkisi kullanılarak şüyulandırmadan önce toplam 40.313 m2 olan arazinin yüzölçümü, şüyulandırmadan sonra 27.881 m2 olarak belirlenmiştir.

Birlik tarafından, maliki bulunduğu ve Tapu'da İstanbul İli, Şile İlçesi, Balıbey Mahallesi, Merkez Adası Mevkii'inde kayıtlı taşınmazları satın alma tarihinden sonra orman vasfının mahkeme kararı ile tespit edilmesi nedeniyle uğradığı tüm zararların faiz dahil tazmini için talepte bulunmak üzere, 23 Aralık 2015 tarihinde Şile Asliye Hukuk Mahkemesi'nde 2015/355 E.sayılı dosya ile Devlet tüzel kişiliği aleyhine tazminat davası açılmıştır.

Bu dava, 3 Ekim 2018 tarihinde temyiz yolu açık olmak üzere Birlik (Davacı) lehine sonuçlanmıştır. Birliğimizin maliki bulunduğu Şile 'deki taşınmazların, satın alma tarihinden sonra orman vasfının mahkeme kararı ile tespit edilmesi nedeniyle uğradığımız tüm zararların faiz dahil tazmini için Şile Asliye Hukuk Mahkemesi'nde Devlet tüzel kişiliği aleyhine açılan tazminat davasında, İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi ("BAM") 37. Hukuk Dairesi tarafından, taşınmazların bilirkişi raporlarında tespit olunan değerleri üzerinden hesaplanan zarar tutarı toplam 15.319.594 TL.'nin (15.197.094 TL.+ 122.500) , dava tarihinden itibaren işleyecek faizi ile birlikte davalı Hazine' den alınarak Birliğimize verilmesine, dava konusu bu taşınmazların orman vasfı ile Hazine adına tesciline dair karar vermiştir.

İstanbul BAM 37. Hukuk Dairesi'nin verdiği bu Karar temyiz edilmiş olup, davayı takip eden avukatımızdan, Yargıtay nezdinde temyiz incelemesinin sonuçlandığı ve Kararın Yargıtay tarafından onandığı bilgisi alınmıştır.

Mahkeme kararının kesinleşmesini müteakip Birliğimizce, Mahkeme kararında belirtilen tazminat tutarının faiziyle birlikte Hazine' den tahsili için talepte bulunulacaktır.

Anılan tazminat davasında, taşınmazlara ilişkin olarak Birliğimizce dava tarihine kadar ödenmiş olan 362.748 TL tutarındaki ödenmiş emlak vergilerinin Hazine'den tahsili talebimizin, halen mülkiyetin TBB'de bulunması ve vergilendirme sisteminin mülkiyet esasına göre olması nedeniyle reddine karar verilmiş olması nedeniyle, Birlik tarafından ödenen ve halen de ödenmeye devam edilen emlak vergilerinin tahakkuku işleminin iptali ve en son ödenmiş olan emlak vergisi bedelinin iadesine ilişkin olarak da, İstanbul 7.Vergi Mahkemesi nezdinde 2020/ 1616 E. sayılı dosya ile 30 Haziran 2020 tarihinde dava açılmıştır.

Türkiye Bankalar Birliği adına Tapu kaydına güvenilerek satın alınan ancak sonrasında "Orman Vafında" olduğu kesinleşmiş mahkeme kararlarıyla belirlenmiş olan taşınmazlarda sadece kaydi malik olması dışında hiçbir hak ve tasarruf yetkisi bulunmayan Birlik (TBB) üzerinde kayden gözükken mülkiyetin, Hazine adına kaydedilmesi ile ilgili çabaların sonuçsuz kalması nedeniyle, sadece kaydi sahiplik nedeniyle Şile Belediye Başkanlığı nezdinde oluşturulan emlak vergisi mükelleflığının, arazinin orman vasfı nedeniyle devletin hüküm ve tasarrufunda bulunan yerlerden olması ve 1319 sayılı Emlak Vergisi Kanunu' nun 14/a maddesi gereğince vergiden istisna tutulması nedeniyle; TBB' nin Emlak mükelleflığının iptaline, bu mükellefiyet kapsamında bundan sonra oluşturulacak vergi tahakkuklarının iptaline, arazinin vafına ve niteliğine aykırı olarak Şile Belediyesi' ne müteaddit kereler müracaat yapılmış olmasına rağmen cevap verilmeyerek ısrarlı şekilde haksız tahsilat yapılmasına neden olunan ve bu meyanda 2020 yılı 1. Taksit tutarı olarak ödenmiş bulunan 44.180,00 TL emlak vergisinin, ödeme tarihinden geçerli yasal faiz ile TBB' ne iadesine karar verilmesini, masraf ve vekil ücretinin de karşı tarafa yükletilmesi talebini muhtevi olarak açılan bu davada İstanbul 7.Vergi Mahkemesi, 26.03.2021 tarih ve 2020/ 1616 E. ve 2021/617 K. sayılı ilamı ile davanın reddine karar vermiştir. Bu karara karşı istinaf başvurusu yapılmış ancak İstanbul Bölge İdare Mahkemesi Beşinci Vergi Dairesi 15.09.2021 tarih ve 2021/5670 E. ve 2021/6625 K. sayılı kararı ile istinaf başvurmuzun reddine karar vermiştir. İstanbul Bölge İdare Mahkemesi' nin bu kararı kesin mahiyettedir. Dava sonuçlanmıştır."

25 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ

Nispetiye Caddesi
Akmerkez B3 Blok Kat 13
Etiler 34340 İstanbul
Tel: 0212 282 09 73
Faks: 0212 282 09 46
E-posta: tbb@tbb.org.tr
www.tbb.org.tr