

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

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

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

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

#### Görüşün Dayanağı

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

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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



Tolga Özdemir, SMMM  
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2023  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

|  | Not<br>(Bölüm II) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31.12.2022 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31.12.2021 |
|--|-------------------|--|--|
| <b>1 ALTIN</b>                                       | <b>1</b>          | <b>857.249.028</b>                             | <b>499.485.010</b>                             |
| 1.1 Uluslararası Standartta Olan                     |                   | 857.249.028                                    | 499.485.010                                    |
| <b>2 YABANCI PARA BANKNOTLAR</b>                     |                   | <b>179.560.204</b>                             | <b>51.758.697</b>                              |
| <b>3 YURT DIŞI BANKALAR</b>                          | <b>2</b>          | <b>1.371.134.245</b>                           | <b>887.895.809</b>                             |
| 3.1 YP Menkul Kıymetler                              |                   | 120.149.710                                    | 106.493.636                                    |
| 3.2 Mevduat  |                   | 164.704.488                                    | 119.977.655                                    |
| 3.3 Diğer  |                   | 1.086.280.047                                  | 661.424.518                                    |
| <b>4 REZERV DİLİMİ POZİSYONU</b>                     | <b>10</b>         | <b>2.816.499</b>                               | <b>2.049.054</b>                               |
| <b>5 MENKUL KIYMETLER</b>                            | <b>3</b>          | <b>151.051.857</b>                             | <b>74.109.108</b>                              |
| 5.1 Devlet İç Borçlanma Senetleri                    |                   | 150.709.204                                    | 73.535.177                                     |
| 5.2 Diğer  |                   | 342.653  | 573.931  |
| <b>6 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>     | <b>3</b>          | <b>190.308.403</b>                             | <b>569.610.998</b>                             |
| 6.1 Açık Piyasa İşlemleri                            |                   | 146.055.499                                    | 377.360.486                                    |
| 6.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri            |                   | 37.713.249                                     | 119.230.982                                    |
| 6.3 Diğer  |                   | 6.539.655                                      | 73.019.530                                     |
| <b>7 YURT İÇİ BANKALAR</b>                           | <b>4</b>          | <b>3.802.186</b>                               | <b>599.767</b>                                 |
| <b>8 KREDİLER</b>                                    | <b>5</b>          | <b>263.421.905</b>                             | <b>198.280.513</b>                             |
| 8.1 İç Krediler                                      |                   | 263.252.472                                    | 198.162.918                                    |
| 8.1.1 Reeskont Kredileri                             |                   | 234.250.033                                    | 195.842.969                                    |
| 8.1.2 Diğer Krediler                                 |                   | 29.002.439                                     | 2.319.949                                      |
| 8.2 Dış Krediler                                     |                   | 169.433  | 117.595  |
| <b>9 İŞTİRAKLER</b>                                  | <b>6</b>          | <b>5.889.960</b>                               | <b>4.366.320</b>                               |
| <b>10 SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ</b> | <b>10</b>         | <b>138.268.530</b>                             | <b>100.592.854</b>                             |
| <b>11 DURAN VARLIKLAR (NET)</b>                      | <b>7</b>          | <b>1.148.976</b>                               | <b>925.593</b>                                 |
| <b>12 TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)</b>                  | <b>5</b>          | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                       |
| 12.1 Takipteki Alacaklar                             |                   | 29.711.063                                     | 20.514.868                                     |
| 12.2 Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)               |                   | (29.711.063)                                   | (20.514.868)                                   |
| <b>13 DEĞERLEME HESABI</b>                           | <b>15</b>         | <b>328.537.596</b>                             | <b>-</b>                                       |
| <b>14 DİĞER AKTİFLER</b>                             | <b>8</b>          | <b>81.873.304</b>                              | <b>106.542.773</b>                             |
| 14.1 Uluslararası Standartta Olmayan Altın           | <b>1</b>          | 3.085.875                                      | 2.150.901                                      |
| 14.2 Madeni Para                                     |                   | 23.599   | 85.130   |
| 14.3 Gelir Tahakkukları                              |                   | 859.175  | 144.248  |
| 14.4 Diğer   |                   | 77.904.655                                     | 104.162.494                                    |
| <b>TOPLAM AKTİFLER</b>                               |                   | <b>3.575.062.693</b>                           | <b>2.496.216.496</b>                           |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

|   | Not<br>(Bölüm<br>II) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31.12.2022 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31.12.2021 |
|---|----------------------|--|--|
| <b>1 TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR</b>                       | <b>9</b>             | <b>341.798.643</b>                             | <b>235.377.440</b>                             |
| <b>2 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>        | <b>3</b>             | <b>15.809.982</b>                              | <b>6.012.486</b>                               |
| 2.1 Açık Piyasa İşlemleri                             |                      | 400.164  | -  |
| 2.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri             |                      | 15.409.818                                     | 6.012.486                                      |
| 2.3 Likidite Senetleri                                |                      | -  | -  |
| 2.4 Diğer   |                      | -  | -  |
| <b>3 MEVDUAT</b>                                      | <b>11</b>            | <b>2.774.018.103</b>                           | <b>1.893.247.670</b>                           |
| 3.1 Kamu Sektörü Mevduatı                             |                      | 509.601.387                                    | 336.153.675                                    |
| 3.1.1 Hazine, Genel ve Özel Bütçeli İdareler          |                      | 509.525.735                                    | 336.099.280                                    |
| 3.1.1.1 Nakit   |                      | 454.929.560                                    | 302.437.150                                    |
| 3.1.1.2 Altın   |                      | 54.596.175                                     | 33.662.130                                     |
| 3.1.2 Diğer   |                      | 75.652   | 54.395   |
| 3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı                       |                      | 2.257.283.606                                  | 1.553.201.590                                  |
| 3.2.1 Yurt İçi Bankalar                               |                      | 881.579.556                                    | 638.975.015                                    |
| 3.2.1.1 Nakit   |                      | 726.203.484                                    | 602.077.818                                    |
| 3.2.1.2 Teminat                                       |                      | 137.667.784                                    | 30.969.609                                     |
| 3.2.1.2.1 Nakit                                       |                      | 137.667.784                                    | 28.136.056                                     |
| 3.2.1.2.2 Altın (Safi Gram)                           |                      | -  | 2.833.553                                      |
| 3.2.1.3 Altın (Safi Gram)                             |                      | 17.708.288                                     | 5.927.588                                      |
| 3.2.2 Yurt Dışı Bankalar                              |                      | 432.625.775                                    | 225.735.442                                    |
| 3.2.3 Zorunlu Karşılıklar Bloke Hesabı                |                      | 943.078.275                                    | 688.491.133                                    |
| 3.2.3.1 Nakit   |                      | 771.515.462                                    | 581.424.709                                    |
| 3.2.3.2 Altın   |                      | 171.562.813                                    | 107.066.424                                    |
| 3.2.4 Diğer   |                      | -  | -  |
| 3.3 Diğer Mevduat                                     |                      | 7.133.110                                      | 3.892.405                                      |
| 3.3.1 İşçi Dövizleri                                  |                      | 3.912.905                                      | 3.506.187                                      |
| 3.3.2 Uluslararası Kuruluşlar                         |                      | 309.527  | 192.082  |
| 3.3.3 Fonlar  |                      | 188.916  | 194.040  |
| 3.3.4 Diğer   |                      | 2.721.762                                      | 96   |
| <b>4 YURT DIŞI BANKALAR</b>                           | <b>17</b>            | <b>165.822.662</b>                             | <b>62.913.857</b>                              |
| <b>5 REZERV DİLİMİ İMKANI</b>                         | <b>10</b>            | <b>2.816.499</b>                               | <b>2.049.054</b>                               |
| <b>6 SDR TAHSİSATI</b>                                | <b>10</b>            | <b>138.268.530</b>                             | <b>100.592.854</b>                             |
| <b>7 VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ</b>                            | <b>14</b>            | <b>22.310.675</b>                              | <b>17.139.731</b>                              |
| 7.1 Ödenecek Vergiler                                 |                      | 22.095.994                                     | 16.989.486                                     |
| 7.2 Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü                      |                      | 214.681  | 150.245  |
| <b>8 KARŞILIKLAR</b>                                  | <b>13</b>            | <b>717.744</b>                                 | <b>474.700</b>                                 |
| <b>9 SERMAYE VE İHTİYAT AKÇESİ</b>                    | <b>12</b>            | <b>7.799.460</b>                               | <b>4.684.659</b>                               |
| 9.1 Ödenmiş Sermaye                                   |                      | 25   | 25   |
| 9.2 Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                  |                      | 46.209   | 46.209   |
| 9.3 İhtiyat Akçesi                                    |                      | 7.753.226                                      | 4.638.425                                      |
| <b>10 DEĞERLEME HESABI</b>                            | <b>15</b>            | <b>-</b>                                       | <b>53.610.920</b>                              |
| <b>11 DÖNEM KÂRI</b>                                  |                      | <b>72.029.068</b>                              | <b>57.483.159</b>                              |
| <b>12 DİĞER PASİFLER</b>                              | <b>16</b>            | <b>33.671.327</b>                              | <b>62.629.966</b>                              |
| 12.1 Uluslararası Standartta Olmayan Hazine Altınları |                      | -  | -  |
| 12.2 Akreditifler                                     |                      | 87.997   | 191.921  |
| 12.3 Gider Tahakkukları                               |                      | 660.435  | 501.905  |
| 12.4 Diğer  |                      | 32.922.895                                     | 61.936.140                                     |
| <b>TOPLAM PASİFLER</b>                                |                      | <b>3.575.062.693</b>                           | <b>2.496.216.496</b>                           |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT  
KÂR VEYA ZARAR TABLOLARI***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

|  | Not (Bölüm III)          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>01.01- 31.12.2022 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>01.01-31.12.2021 |
|--|--------------------------|---|--|
| <b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>                  | <b>1</b>                 | <b>166.619.107</b>                                    | <b>131.631.095</b>                                   |
| <b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>                 | <b>2</b>                 | <b>(26.892.216)</b>                                   | <b>(25.946.169)</b>                                  |
| <b>III - NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ)</b>      |                          | <b>139.726.891</b>                                    | <b>105.684.926</b>                                   |
| <b>IV - NET KOMİSYON VE HİZMET GELİRİ</b>  |                          | <b>18.453.429</b>                                     | <b>1.659.477</b>                                     |
| - Komisyon ve Hizmet Geliri                |                          | 18.615.352  | 1.758.296  |
| - Komisyon ve Hizmet Gideri                |                          | (161.923)   | (98.819)   |
| <b>V - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>              | <b>3</b>                 | <b>61.810.163</b>                                     | <b>35.151.292</b>                                    |
| <b>VI - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>             | <b>4</b>                 | <b>(126.688.790)</b>                                  | <b>(68.302.677)</b>                                  |
| <b>VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR {III+IV+V-VI}</b> |                          | <b>93.301.693</b>                                     | <b>74.193.018</b>                                    |
| <b>VIII - VERGİ GİDERİ</b>                 | <b>Not 14 (Bölüm II)</b> | <b>(21.272.625)</b>                                   | <b>(16.709.859)</b>                                  |
| - Vergi karşılığı                          |                          | (21.345.116)  | (16.718.403)   |
| - Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)       |                          | 72.491  | 8.544  |
| <b>IX - NET DÖNEM KÂRI {VII-VIII}</b>      |                          | <b>72.029.068</b>                                     | <b>57.483.159</b>                                    |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

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

| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER  | 31 Aralık 2022       |                                |                               |                  | 31 Aralık 2021       |                                |                               |                  |
|---|----------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|
|   | TP                   | YP<br>(Orijinal Para)<br>(Bin) | YP<br>(TL Karşılığı)<br>(Bin) | ADET (Bin)       | TP                   | YP<br>(Orijinal Para)<br>(Bin) | YP<br>(TL Karşılığı)<br>(Bin) | ADET (Bin)       |
| <b>A. Emanet Kıymetler</b>  | <b>475.803.618</b>   | <b>189.299</b>                 | <b>873.675</b>                | <b>23</b>        | <b>328.649.375</b>   | <b>233.021</b>                 | <b>1.279.982</b>              | <b>23</b>        |
| 1. Emanet Olarak Alınan Serbest Menkul Kıymetler                  | 409.264.040          | 38.743                         | 749.081                       | -                | 287.204.684          | 85.271                         | 1.225.817                     | -                |
| 2. İşlem Gören Kıymetler Deposu                                   | 5.555.818            | -                              | -                             | 8                | 8.333.722            | -                              | -                             | 8                |
| 3. TMSF'nin Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu            | 60.983.760           | -                              | -                             | -                | 32.766.228           | -                              | -                             | -                |
| 4. Diğer  | -                    | 150.556                        | 124.594                       | 15               | 344.741              | 147.750                        | 54.165                        | 15               |
| <b>B. Teminat Olarak Alınanlar</b>                                | <b>543.389.020</b>   | <b>26.502.614</b>              | <b>154.339.064</b>            | <b>211</b>       | <b>152.302.658</b>   | <b>52.915.202</b>              | <b>284.432.346</b>            | <b>211</b>       |
| 1. Piyasa İşlemleri için Teminat Olarak Alınan Tahvil Deposu      | 322.201.449          | 22.200.958                     | 74.187.146                    | -                | 145.416.937          | 30.860.233                     | 87.374.709                    | -                |
| 2. Diğer  | 221.187.571          | 4.301.656                      | 80.151.918                    | 211              | 6.885.721            | 22.054.969                     | 197.057.637                   | 211              |
| <b>C. Yedek ve Fersude Banknotlar Deposu</b>                      | <b>133.573.384</b>   | <b>-</b>                       | <b>-</b>                      | <b>-</b>         | <b>136.173.543</b>   | <b>-</b>                       | <b>-</b>                      | <b>-</b>         |
| 1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi                               | 27.571.820           | -                              | -                             | -                | 39.305.240           | -                              | -                             | -                |
| 2. Yedek Banknotlar – Şubeler. Banknot Depoları ve Diğer Birimler | 106.001.201          | -                              | -                             | -                | 96.868.028           | -                              | -                             | -                |
| 3. Fersude Banknotlar – Şubeler                                   | 363                  | -                              | -                             | -                | 275                  | -                              | -                             | -                |
| <b>D. Diğer</b>   | <b>2.427.671.939</b> | <b>1.317.032.389</b>           | <b>1.689.019.099</b>          | <b>1.401.314</b> | <b>1.316.135.980</b> | <b>131.753.074</b>             | <b>781.507.922</b>            | <b>1.418.183</b> |
| 1. Banka Mali ve Repo ile Alınan Tahvil Deposu(*)                 | 168.046.949          | -                              | -                             | -                | 237.053.573          | -                              | -                             | -                |
| 2. Müşteri İşlemleri Deposu – Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu | 243.121.503          | -                              | -                             | -                | 295.276.046          | -                              | -                             | -                |
| 3. Diğer  | 2.016.503.487        | 1.317.032.389                  | 1.689.019.099                 | 1.401.314        | 783.806.361          | 131.753.074                    | 781.507.922                   | 1.418.183        |
| <b>E. EMKT Sistemindeki Basılmamış Kıymetler Deposu</b>           | <b>1.348.249.573</b> | <b>-</b>                       | <b>-</b>                      | <b>-</b>         | <b>923.674.872</b>   | <b>-</b>                       | <b>-</b>                      | <b>-</b>         |
| <b>TOPLAM (A+B+C+D+E)</b>   | <b>4.928.687.534</b> | <b>1.343.724.302</b>           | <b>1.844.231.838</b>          | <b>1.401.548</b> | <b>2.856.936.428</b> | <b>184.901.297</b>             | <b>1.067.220.250</b>          | <b>1.418.417</b> |

(\*) Repo ile alınan kıymetlerin nominal değerleridir.

Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda yer alan bakiyeler Türk parası, yabancı para ve adet olarak tutulan kıymetlerden oluşmaktadır. Türk parası ve yabancı para kıymetler nominal değerleri üzerinden ve orijinal para birimleri ile, söz konusu kıymetler haricindeki boş kredi mektupları hesap sahiplerinin saklanması talebi ile bıraktıkları kredi mektupları, hizmet armağanı altın ve gümüş madalyonlar ile rozetler, banknot örnekleri, spesimen katalogları, basımı tamamlanmış kullanıma hazır çekler gibi kıymetler ise adet olarak ifade edilmektedir.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)*

|  | Ödenmiş Sermaye | Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | İhtiyat Akçesi   | İştirak Değer Artış Fonu (*) | Kıdem Tazminatı Aktüeryal (Kayıp)/Kazanç (*) | Geçmiş Yıllar Kârları / (Zararları) (*) | Net Dönem Kârı    | Özkaynaklar Toplam |
|--|-----------------|----------------------------------|------------------|------------------------------|--|---|-------------------|--------------------|
| <b>1 Ocak 2021 Bakiyesi</b>                    | <b>25</b>       | <b>46.209</b>                    | <b>5.910.363</b> | <b>2.201.042</b>             | <b>2.490</b>                                 | <b>34.537.979</b>                       | -                 | <b>42.698.108</b>  |
| İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalışı) | -               | -                                | -                | 1.564.376                    | -  | -                                       | -                 | 1.564.376          |
| <b>Kâr Dağıtımı:</b>                           |                 |                                  |                  |                              |  |   |                   |                    |
| Temettüleri                                    | -               | -                                | -                | -                            | -  | (30.207.403)                            | -                 | (30.207.403)       |
| - Hazine                                       | -               | -                                | -                | -                            | -  | (30.193.951)                            | -                 | (30.193.951)       |
| - Diğer Hissedarlar                            | -               | -                                | -                | -                            | -  | (3)                                     | -                 | (3)                |
| - Çalışanlar                                   | -               | -                                | -                | -                            | -  | (13.449)                                | -                 | (13.449)           |
| Yedeklere Aktarılan                            | -               | -                                | 4.304.257        | -                            | -  | (4.304.257)                             | -                 | -                  |
| Hazine'ye Ödenen                               | -               | -                                | (5.576.195)      | -                            | -  | -                                       | -                 | (5.576.195)        |
| Net Dönem Kârı                                 | -               | -                                | -                | -                            | -  | -                                       | 57.483.159        | 57.483.159         |
| <b>31 Aralık 2021 Bakiyesi</b>                 | <b>25</b>       | <b>46.209</b>                    | <b>4.638.425</b> | <b>3.765.418</b>             | <b>2.490</b>                                 | <b>26.319</b>                           | <b>57.483.159</b> | <b>65.962.045</b>  |
| <b>1 Ocak 2022 Bakiyesi</b>                    | <b>25</b>       | <b>46.209</b>                    | <b>4.638.425</b> | <b>3.765.418</b>             | <b>2.490</b>                                 | <b>57.509.478</b>                       | -                 | <b>65.962.045</b>  |
| İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalışı) | -               | -                                | -                | 1.261.288                    | -  | -                                       | -                 | 1.261.288          |
| <b>Kâr Dağıtımı:</b>                           |                 |                                  |                  |                              |  |   |                   |                    |
| Temettüleri                                    | -               | -                                | -                | -                            | -  | (50.053.119)                            | -                 | (50.053.119)       |
| - Hazine                                       | -               | -                                | -                | -                            | -  | (50.038.000)                            | -                 | (50.038.000)       |
| - Diğer Hissedarlar                            | -               | -                                | -                | -                            | -  | (3)                                     | -                 | (3)                |
| - Çalışanlar                                   | -               | -                                | -                | -                            | -  | (15.116)                                | -                 | (15.116)           |
| Yedeklere Aktarılan                            | -               | -                                | 7.419.058        | -                            | -  | (7.419.058)                             | -                 | -                  |
| Hazine'ye Ödenen                               | -               | -                                | (4.304.257)      | -                            | -  | -                                       | -                 | (4.304.257)        |
| Net Dönem Kârı                                 | -               | -                                | -                | -                            | -  | -                                       | 72.029.068        | 72.029.068         |
| <b>31 Aralık 2022 Bakiyesi</b>                 | <b>25</b>       | <b>46.209</b>                    | <b>7.753.226</b> | <b>5.026.706</b>             | <b>2.490</b>                                 | <b>37.301</b>                           | <b>72.029.068</b> | <b>84.895.025</b>  |

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

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

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KÂR DAĞITIM TABLOLARI

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

|  | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>01.01 -<br>31.12.2022 (*) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>01.01 -<br>31.12.2021 (**) |
|--|---|--|
| <b>A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>   |   |  |
| 1. Dönem Kârı  | 93.301.693  | 74.193.018   |
| 2. Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler   | (21.272.625)  | (16.709.859)   |
| - Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)   | (21.345.116)  | (16.718.403)   |
| - Gelir Vergisi Kesintisi  | -   | -  |
| - Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler   | 72.491  | 8.544  |
| <b>NET DÖNEM KÂRI</b>  | <b>72.029.068</b>   | <b>57.483.159</b>  |
| 3. Geçmiş Dönem Kar / (Zararı)   | 37.301  | 26.319   |
| 4. İhtiyat Akçeleri  | 39.330.080  | 7.419.058  |
| - İhtiyat akçeleri (1211 sayılı Kanun Md. 60)  | 9.330.080   | 7.419.058  |
| - İhtiyat akçeleri (6102 sayılı TTK Md. 523)   | 30.000.000  | -  |
| 5. Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar   | -   | -  |
| <b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI</b>  |   |  |
| 6. Hissedarlar Hissesi   | 3   | 3  |
| 7. Memurlara Temettü   | 28.775  | 15.116   |
| <b>1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI (“HAZİNE”)’NA ÖDENECEK TUTAR</b> | <b>32.596.831</b>   | <b>50.038.000</b>  |

(\*) Banka'nın 2022 yılı net dönem kârının dağıtımına ilişkin olarak finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Banka Meclisi tarafından alınmış bir karar bulunmamaktadır. Ancak kurumlar vergisi karşılığının hesaplanmasında memurlara bir maaş temettü ödeneceği varsayımı dikkate alınmıştır. 2022 yılı net dönem kârının dağıtımı 2023 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul'da alınacak karar ile kesinleşecektir.

(\*\*) 29 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince ilgili mevzuat çerçevesinde, 50 milyar TL kar dağıtımı yapılmış ve 2020 yılı karından ayrılan ihtiyat akçesinin tamamı olan 4,3 milyar TL'nin tamamının kara katılarak hissedarlara dağıtılmasına karar verilmiştir. Banka'nın yıllık safi kârının %6'sı hissedar ilk kâr hissesi olarak hissedarlara, kalan miktarın %5'i iki aylık maaş tutarını geçmemek şartıyla çalışanlara ve %10'u ihtiyat akçesine aktarılır. Hisse senetlerinin nominal tutarı üzerinden Genel Kurul kararıyla en çok %6 nispetinde ikinci kar hissesi dağıtıldıktan sonra kalan tutar Hazine'ye aktarılır.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT  
NAKİT AKIŞ TABLOLARI***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

|  | Not<br>(Bölüm II.<br>III. IV) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>01.01-31.12.2022 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>01.01-31.12.2021 |
|--|-------------------------------|--|--|
| <b>Faaliyetlerde (kullanılan)/sağlanan nakit akımları</b>                                      |                               |  |  |
| <b>Net dönem kârı</b>  |                               | <b>72.029.068</b>                                    | <b>57.483.159</b>                                    |
| <b>Düzeltilmeler:</b>  |                               |  |  |
| Duran varlıklar amortisman ve itfa giderleri   | <b>III. 4</b>                 | 114.778  | 82.725   |
| Kıdem tazminatı karşılığı  | <b>II. 13</b>                 | 255.259  | 47.054   |
| Net faiz geliri  |                               | (139.726.891)  | (105.684.926)  |
| Temettü geliri   | <b>III. 3</b>                 | -  | -  |
| Net komisyon geliri  |                               | (18.453.429)   | (1.659.477)  |
| Vergi gideri/(geliri)  | <b>II. 14</b>                 | 21.272.625   | 16.709.859   |
| Finansal varlıklar değer (artış)/azalışı, net  |                               | (32.172.736)   | (729.575)  |
| Diğer  |                               | 23.955.379   | 32.679.974   |
| <b>Varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklik öncesi faaliyet kârından sağlanan nakit akımları</b> |                               | <b>(72.725.947)</b>                                  | <b>(1.071.207)</b>                                   |
| <b>Faaliyetlerle ilgili varlık ve yükümlülüklerdeki değişim:</b>                               |                               |  |  |
| Altın mevcudundaki değişim   |                               | (221.708.658)  | (81.152.929)   |
| Menkul kıymetlerdeki değişim   |                               | (57.441.028)   | (16.883.482)   |
| Verilen kredi ve avanslardaki net değişim  |                               | (183.679.862)  | (55.609.898)   |
| Diğer varlıklardaki net değişim  |                               | (41.956.720)   | 119.910.979  |
| Tedavüldeki banknotlardaki net değişim   |                               | 106.421.204  | 47.007.993   |
| Para politikası işlemlerinden borçlardaki değişim  |                               | 9.797.496  | (6.995.299)  |
| Mevduattaki net değişim  |                               | 647.183.788  | 688.277.789  |
| Diğer yükümlülüklerdeki net değişim  |                               | (428.671.015)  | (269.057.883)  |
| Ödenen vergiler  |                               | (47.543.167)   | (6.274.906)  |
| Ödenen kıdem tazminatları  | <b>II. 13</b>                 | (12.215)   | (1.874)  |
| Alınan faizler   |                               | 178.379.379  | 132.076.220  |
| Ödenen faizler   |                               | (25.423.797)   | (29.313.071)   |
| Alınan komisyonlar   |                               | 18.615.352   | 1.758.296  |
| Ödenen komisyonlar   |                               | (161.923)  | (98.819)   |
| <b>Faaliyetlerden sağlanan nakit, net</b>  |                               | <b>(118.927.113)</b>                                 | <b>522.571.909</b>                                   |
| <b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>   |                               |  |  |
| Duran varlık alımları  |                               | (338.722)  | (66.256)   |
| Duran varlık satışlarından elde edilen nakit   |                               | 561  | 461  |
| Alınan temettü   | <b>III. 3</b>                 | 46.538   | 48.635   |
| <b>Yatırım faaliyetlerinde kullanılan nakit, net</b>   |                               | <b>(291.623)</b>                                     | <b>(17.160)</b>                                      |
| <b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>   |                               |  |  |
| Ödenen temettüler  |                               | (50.053.119)   | (30.207.403)   |
| Hazine'ye ödenen ihtiyat akçesi  |                               | (7.419.058)  | (4.304.257)  |
| <b>Finansman faaliyetlerinde kullanılan nakit, net</b>   |                               | <b>(57.472.177)</b>                                  | <b>(34.511.660)</b>                                  |
| <b>Döviz kurlarındaki değişimin nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi</b>                |                               | <b>396.750.990</b>                                   | <b>324.919.485</b>                                   |
| <b>Nakit ve nakit benzerlerindeki değişim</b>  |                               | <b>220.060.077</b>                                   | <b>812.962.574</b>                                   |
| <b>Dönem başı nakit ve nakit benzerleri</b>  | <b>IV. 1</b>                  | <b>1.403.013.886</b>                                 | <b>590.051.312</b>                                   |
| <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>   | <b>IV. 2</b>                  | <b>1.623.073.963</b>                                 | <b>1.403.013.886</b>                                 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

**A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar**

- (1) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2022 tarihli ilişikteki finansal tabloları Bütçe ve Finansal Raporlama Genel Müdürlüğü tarafından onaylanmış olup; Banka Meclisi ve Genel Kurul söz konusu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.
- (2) **Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının detaylı olarak açıklanması:**

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

**i. Finansal Tablo Hazırlanma Esasları**

Banka, muhasebe kayıtlarını 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, Vergi Mevzuatı ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu’na (“TCMB Kanunu”) uygun olarak Türk lirası cinsinden tutmakta ve finansal tablolarını da söz konusu kanunlar ve düzenlemeler dikkate alınarak hazırlanan aşağıdaki muhasebe politikalarına göre hazırlamaktadır. TCMB Kanunu’nun 57. ve 58. maddeleri gereğince Banka’nın hesap dönemi takvim yılıdır. Banka, her takvim yılı sonu itibarıyla düzenleyeceği bilanço, kâr ve zarar hesabı ile yıllık faaliyet raporunu Genel Kurul’un içtimaından evvel Cumhurbaşkanlığı’na tevdi eder ve bilançosunu Resmi Gazete’de yayımlar.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**ii. Uygulanan Muhasebe İlkeleri**

İlişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan başlıca muhasebe ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

**a. Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi**

Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Etkin faiz yöntemi, finansal varlık veya yükümlülüğün itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin veya giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlık veya yükümlülüğü tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Banka’nın yurt içi ve yurt dışı bankalar, Hazine, genel bütçe kapsamındaki kamu idareleri ile muhtelif kişi ve kuruluşlarla olan işlemlerinden dolayı tahsil ettiği ya da ödediği komisyon ve hizmet geliri ve gideri, tahsil edildiği veya ödendiği dönemde gelir ve gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Tahsilatı veya ödenmesi bir sonraki dönemde gerçekleşecekler için gelir ve gider tahakkukları yapılmaktadır. Komisyon ve hizmet gelir ve giderleri niteliklerine göre tahakkuk esasına göre veya tahsil edildiği veya ödendiği dönemde gelir veya gider yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**a. Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi (devamı)**

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

Altın ve yabancı para alım satım gelir/giderlerinin hesaplanmasında ortalama maliyet yöntemi kullanılmaktadır. Para takası işlemlerinden doğan faiz gelir/gideri ortalama maliyete dahil edilmektedir. Ortalama maliyet sisteminde uygulanan dönem aralıkları Banka tarafından alınan karar doğrultusunda belirlenir ve ileriye dönük olarak uygulanır.

Peşin ödenen giderler dönemsellik ilkesi gereğince aylık giderleştirilmektedir.

TCMB Kanunu’nun 23 Temmuz 2010 tarih ve 6009 sayılı Kanun ile değiştirilen 61. maddesi uyarınca Türk lirasının yabancı paralar karşısındaki değerinin ve uluslararası piyasalarda altın fiyatlarının değişmesi nedeniyle Banka’nın aktif ve pasifindeki dövizlerin, efektiflerin ve yabancı para cinsinden diğer varlık ve yükümlülükler ile altının değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderler bilançoda geçici bir hesap olan “Değerleme Hesabı” içerisinde takip edilmektedir.

Söz konusu değerlendirme hesabı kurumlar vergisi matrahının tespitinde gelir veya gider olarak dikkate alınmamaktadır. Döviz ve efektif alım satım işlemlerinden kaynaklanan kur farkları gerçekleştikleri tarih itibarıyla kâr veya zarar tablosu içerisinde yer almaktadır.

**b. Yabancı Para Cinsinden İşlemler**

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

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

**c. Altın Rezervi**

Banka’nın altın rezervleri, Banka kasasında, yurt dışı bankalarda ve Borsa İstanbul (“BİST”) nezdinde tutulan uluslararası standartta olan ve Banka kasasında tutulan uluslararası standartta olmayan altınlardan oluşmaktadır. Rezerv yönetimi politikası kapsamında yurt dışındaki altınlar serbest depolarda tutulmaktadır. Zorunlu karşılık tesisi için bankalar ve finansman şirketleri tarafından yatırılan altınlar da yurt dışı bankalar ve BİST nezdinde takip edilmektedir. Banka, altın rezervlerinin yönetimine ilişkin olarak, doğrudan alım ve satım işlemleri, altın muhafaza hesapları, vadeli altın depo işlemleri, altın karşılığı döviz ve döviz karşılığı altın swapları, yurt içinde bankalarla yapılan altın karşılığı swap işlemleri, lokasyon swapları ve fiziki altın nakil işlemleri ve benzeri işlemleri yapabilmektedir.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**c. Altın Rezervi (devamı)**

Altın, alım tarihinde geçerli fiyatlar üzerinden kayda alınmakta ve izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer haftanın ve ayın son iş gününde Londra Altın Borsası'nda açıklanan son gün saat 10:30'da kote edilen altın fiyatı (2021: Londra Altın Borsası'nda açıklanan son gün saat 10:30'da kote edilen altın fiyatı) (2022: 1.812,35ABD doları / 2021: 1.820,10 ABD doları) ve 1 ons altın = 31,1035 gram esas alınarak hesaplanmakta, bu değerleri üzerinden günlük olarak Türk lirasına çevrilerek bilançoda gösterilmektedir. Altının hem fiyat hem kur farkı değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişiklikleri gerçekleşmemiş kazanç ya da kayıp olarak TCMB Kanunu'nun 61. maddesi gereğince "Değerleme Hesabı"nda takip edilmektedir. Gerçekleşen kazanç ya da kayıplar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2022 itibarıyla değerlemeye esas altın kuru 33.887,86 TL/ons (31 Aralık 2021: 23.620 TL/ons)'dur.

**d. Finansal Araçlar**

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

▪ *Menkul Kıymetler*

Banka'nın menkul kıymetleri TCMB Kanunu'nun açık piyasa işlemleri ile ilgili 52. maddesine ve dövizle ilgili işlemlere ilişkin 53. maddesine dayanılarak, TCMB'nin kendi nam ve hesabına satın aldığı menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Kayda alınmalarının ardından gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmasından oluşan kazanç ve kayıplar, kâr/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki farklar bilançoda "3. Yurt Dışı Bankalar / 3.1 YP Menkul Kıymetler" ve "5. Menkul Kıymetler" kalemlerine yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer, BİST'te aynı gün valörlü işlemler için oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, bu fiyatların bulunmaması durumunda ise, ilgili menkul kıymetlerin Banka'nın Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatları üzerinden hesaplanmaktadır. Yabancı para menkul kıymetler, ay sonları itibarıyla ilgili uluslararası piyasalarda oluşan kapanış fiyatları üzerinden hesaplanan gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Menkul kıymetlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

▪ *Açık Piyasa İşlemleri - Geri Satım Vaadiyle Alım İşlemleri*

Türk lirası cinsinden menkul kıymetlerin geri satım vaadiyle alım işlemleri Banka'nın yürüttüğü açık piyasa işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Geri satım vaadiyle alım işlemleri, teminat karşılığı verilen kredi şeklinde muhasebeleştirilmektedir. Nakit alacaklar, işlem tarihinde verilen tutar kadar, aktifte "6. Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar / 6.1 Açık Piyasa İşlemleri" kaleminde gösterilirken, teminat olarak alınan menkul kıymetler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Bankalardan alınacak faizler etkin faiz yöntemi kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede geri satım vaadiyle alım işleminden doğan faiz geliri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**d. Finansal Araçlar (devamı)**

▪ *Açık Piyasa İşlemleri - Geri Alım Vaadiyle Satım İşlemleri*

Geri alım vaadiyle satım işlemleri, teminat karşılığı alınan mevduat şeklinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat olarak verilen menkul kıymetler bilançonun aktifinde “5. Menkul Kıymetler” içerisinde gösterilirken, nakit borçlar, işlem tarihinde alınan tutar kadar, pasifte “2. Para Politikası İşlemlerinden Borçlar / 2.1 Açık Piyasa İşlemleri” başlığı altında takip edilmektedir. Bankalara ödenecek faiz etkin faiz yöntemi kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede geri alım vaadiyle satım işlemi için ödenen faiz gideri, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

▪ *Depo İşlemleri*

○ *TL Depo Karşılığı Döviz Depo İşlemleri*

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

○ *Karşılıklı Depo İşlemleri*

Alınan döviz depo bilançonun pasifinde “3. Mevduat/3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı/3.2.1 Yurt İçi Bankalar/3.2.1.1 Nakit” kaleminde, verilen TL depo bilançonun aktifinde “6. Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar/ 6.3 Diğer” kaleminde takip edilmektedir. TL depolardan tahsil edilecek faiz, etkin faiz yöntemi kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirilmektedir. Vadede işlemde doğan faiz geliri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

▪ *TL Uzlaşmalı Vadeli Döviz Satış İşlemleri*

Valör tarihinde döviz satış taahhüdü ile TL alacaklar nazım hesaplarında muhasebeleştirilmekte, ay sonlarında GUD artışları/azalışları bilançoda “14. Diğer Aktifler / 14.4 Diğer” / “12. Diğer Pasifler/ 12.4 Diğer” kalemlerinde takip edilmekte, vadede işlemde doğan kur farkına ilişkin TL ödemeleri/tahsilatları kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

▪ *Para Takası İşlemleri*

○ *Ülke Para Takası İşlemleri*

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

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**d. Finansal Araçlar (devamı)**

▪ *Para Takası İşlemleri (devamı)*

○ *Banka Para Takası İşlemleri*

TCMB ve BİST nezdinde yapılan para takası işlemlerinin valör tarihinde ilgili kıymetlerin (TL, döviz, altın) alışı/satışı gerçekleştirilmektedir. Valör tarihinde alış/satış taahhüdü ile borçlar/alacaklar nazım hesaplarda muhasebeleştirilmektedir. Ay sonlarında GUD artışları/azalışları bilançoda “14. Diğer Aktifler / 14.4 Diğer” / “12. Diğer Pasifler / 12.4 Diğer” ve kâr/zarar tablosunda faiz gelirleri kalemlerinde takip edilmektedir. GUD artışları/azalışlarına ilişkin faiz dışı değerlendirme etkileri, para takası işlemlerine konu varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderlerin bilanço içinde yer alan değerlendirme etkileri ile beraber bilançoda “14. Diğer Aktifler / 14.4 Diğer” / “12. Diğer Pasifler / 12.4 Diğer” kalemlerinde, GUD artışları/azalışlarının faiz bileşenlerine ilişkin tutarlar kâr/zarar tablosunda takip edilmekte olup, vadede işlemten doğan faiz gelir/giderine ilişkin tutarlar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

▪ *Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşüm İşlemleri*

Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri ile alınan kıymetler (döviz, altın) valör tarihinde, ilgili hesaplara aktarılacak üzere, bilançoda “7.Yurt İçi Bankalar” kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Ay sonlarında, Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri kapsamında ödenecek kur farklarının GUD’u bilançoda “14.Diğer Aktifler/14.4 Diğer”/ “12. Diğer Pasifler/12.4 Diğer” kalemlerinde karşılıklı takip edilmekte, vadede işlemten doğan kur farkı gideri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

▪ *Krediler ve değer düşüklüğü karşılığı*

Banka tarafından verilen krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyetinden kayda alınmaktadır. Kayda alınmalarını takiben “etkin faiz oranı” yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Verilen bütün kredi ve avanslar, nakdin borçluya transferi ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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

▪ *Değer Düşüklüğü*

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

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



**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**d. Finansal Araçlar (devamı)**

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

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

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplamasında aşağıdaki parametreler kullanılmaktadır:

- Temerrüt Olasılığı: Kredinin ilgili vadede temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı hesaplamasında kredi derecelendirme kuruluşlarının geçiş matrisi verileri kullanılmaktadır.
- Temerrüt Halinde Kayıp: Temerrüt halinde kayıp, kredinin temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade etmektedir.
- Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için risk bakiyesini ifade etmektedir.

▪ *Temerrüt Tanımı*

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

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

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**d. Finansal Araçlar (devamı)**

▪ *Kredi Riskinde Önemli Derece Artış Tanımı*

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

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

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

▪ *İştirakler*

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

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

Banka’nın elinde bulundurduğu BIS hisselerinin gerçeğe uygun değeri Banka’nın BIS’in net varlıkları üzerindeki hakkının %70’i olarak hesaplanmakta ve yıl sonundaki TL/SDR kuru ile TL’ye çevrilmektedir. Söz konusu değerlendirme yöntemi BIS hisselerinin alım ve satım işlemlerindeki fiyatın belirlenmesinde kullanılan yöntemdir.

Banka’nın elinde bulundurduğu SWIFT hisselerinin gerçeğe uygun değeri SWIFT’in kendi açıkladığı hisse başı değer kullanılarak hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer değişikliklerinden kaynaklanan gelir ve giderler, diğer pasifler altında takip edilmektedir. İştiraklere ilişkin temettüler temettü alma hakkının oluştuğu dönemde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

▪ *Finansal Yükümlülükler*

Finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedeli esas alınarak muhasebeleştirilmektedir.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**e. Tedavüldeki Banknotlar**

TCMB Kanunu'nun 4. maddesi ile Türkiye'de banknot ihraç etme yetkisi sadece Banka'ya verilmiştir. TCMB Kanunu'nun 36. maddesi gereğince tedavüle çıkarılan banknot miktarı Banka bilançosunda pasifte "1. Tedavüldeki Banknotlar" kaleminde gösterilmektedir. Banka, tedavülde bulunan banknotları gerekli gördüğü zaman yeni banknotlarla değiştirebilmektedir. Tedavüldeki banknotlar, finansal tablolarda banknotların nominal değerleriyle gösterilmektedir.

Banka'nın banknot matbaasında üretilen yarı mamul banknot stokları "14. Diğer Aktifler" kalemi altında maliyet bedeli ile izlenmektedir. Banknotlar ile ilgili harcamalar aktifleştirilmekte ve banknotlar Banka'nın yedek deposuna aktarıldığında giderleştirilmektedir. Mamul ve yarı mamul maliyetleri; doğrudan maliyetler ile amortisman gideri, personel gideri, banknot taşıma gideri ve diğer üretim giderleri gibi genel giderleri içermektedir.

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

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

5 Mayıs 2007 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2005 tarihinde tedavüle çıkarılan Yeni Türk lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibarelerinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılmasına karar verilmiş ve Türk lirası banknotlar aynı tarih itibarıyla tedavüle çıkarılmıştır. Buna göre, Türk lirası banknotlar ile birlikte 1 Ocak 2009 ve 31 Aralık 2009 tarihleri arasında yasal olarak tedavülde bulunan Yeni Türk lirası banknotların tedavül mecburiyeti süresi 31 Aralık 2009 günü sona ermiştir.

**f. Duran Varlıklar**

Duran varlıklar, arsalar, binalar, demirbaşlar, taşıtlar ve yazılım ürünlerinden oluşmaktadır.

Duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman, itfa payı ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilir.

İnşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete inşa sırasında ödenen yasal harçlar da dahil edilir. Bu tür varlıklar kullanıma hazır olduklarında amortisman tabi tutulur.

Arsalar ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman ve itfaya tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kâr/zarar tablosuna dahil edilir.

Duran varlıkların amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

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

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**g. Karşılıklar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılıklar aynı zamanda TCMB Kanunu’nun 59’uncu maddesi gereğince gelecek yıllarda doğabilecek riskleri karşılamak üzere ayrılan dahili kıymet yollama sigorta karşılıkları ile emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı karşılığını ve vergi karşılığını içermektedir.

▪ *Emekli İkramiyesi ve Kıdem Tazminatı Karşılığı*

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmadan diğer pasifler içerisindeki aktüeryal kayıp/kazanç hesabı altında izlenmektedir.

**h. Vergiler**

Banka Türk Vergi mevzuatı gereğince kurumlar vergisine tabidir. Banka ayrıca sorumlu sıfatıyla Gelir Vergisi Stopajı yapmaktadır.

5520 sayılı “Kurumlar Vergisi Kanunu” 21 Haziran 2007 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun’un 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20 olarak belirlenmiştir. Kurumlar vergisi oranı, Banka’nın ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında ve 1211 Sayılı TCMB Kanunu’nda yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 13’üncü madde uyarınca %20 olan kurumlar vergisi oranı; 2021 ve 2022 yılı kurum kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih, 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. Maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Cari dönem vergi borcu, peşin ödenen vergiler ile netleştirildikten sonraki tutar olarak ödenir. Repo-ters repo gelirleri üzerinden kesilen ve geçici vergiden mahsubu yapılan vergi tutarları ile ödenmiş olan geçici vergi tutarları bilançoda “14. Diğer Aktifler / 14.4 Diğer” kaleminde izlenmektedir.

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

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

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**h. Vergiler (devamı)**

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre ve yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. TCMB Kanunu 61. Madde gereği kurumlar vergisi matrahına konu olmayan “Değerleme Hesabı” üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadırlar. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanmasının olası olduğu durumlarda muhasebeleştirilir. Bu varlıktan yararlanılamayacağına anlaşıldığı oranda ise ilgili varlıktan tenzil edilerek karşılık ayrılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

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

**i. Saklama İşlemleri**

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

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

Mali durum değerlendirmesine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır. Banka önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir sınıflama yapmamıştır.

**k. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

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

**l. Muhasebe politikalarında değişiklikler**

Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler, ileriye yönelik uygulanmaktadır. Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

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

Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

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

**a. Banka “Yabancı Para Evalüasyon Kuru”**

|                     | <b>31 Aralık<br/>2022</b> | <b>31 Aralık<br/>2021</b> |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|
| (1 Avro = TL)       | 19,9349 TL                | 14,6823 TL                |
| (1 ABD Doları = TL) | 18,6983 TL                | 12,9775 TL                |

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

|  | <b>31 Aralık<br/>2022</b> | <b>31 Aralık<br/>2021</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Bilanço Tarihindeki Döviz Alış Kuru</b> |                           |                           |
| Avro                                       | 19,9349 TL                | 14,6823 TL                |
| ABD Doları                                 | 18,6983 TL                | 12,9775 TL                |

|   | <b>31 Aralık<br/>2022</b> | <b>31 Aralık<br/>2021</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Bilanço Tarihinden Önceki (Avro)</b> |                           |                           |
| 1. Günün Döviz Alış Kuru                | 19,9349 TL                | 14,6823 TL                |
| 2. Günün Döviz Alış Kuru                | 19,8816 TL                | 13,8011 TL                |
| 3. Günün Döviz Alış Kuru                | 19,8946 TL                | 13,4000 TL                |
| 4. Günün Döviz Alış Kuru                | 19,9087 TL                | 12,8903 TL                |
| 5. Günün Döviz Alış Kuru                | 19,8324 TL                | 13,2926 TL                |

|   | <b>31 Aralık<br/>2022</b> | <b>31 Aralık<br/>2021</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Bilanço Tarihinden Önceki (ABD Doları)</b> |                           |                           |
| 1. Günün Döviz Alış Kuru                      | 18,6983 TL                | 12,9775 TL                |
| 2. Günün Döviz Alış Kuru                      | 18,6966 TL                | 12,2219 TL                |
| 3. Günün Döviz Alış Kuru                      | 18,6964 TL                | 11,8302 TL                |
| 4. Günün Döviz Alış Kuru                      | 18,6813 TL                | 11,3900 TL                |
| 5. Günün Döviz Alış Kuru                      | 18,6649 TL                | 11,7278 TL                |

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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

(6) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin TL tutarlarına bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para pozisyonu tutarına ilişkin bilgiler:

|  | <u>31 Aralık 2022</u> |                         | <u>31 Aralık 2021</u> |                         |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|  | Bin TL                | Milyon<br>ABD<br>Doları | Bin TL                | Milyon<br>ABD<br>Doları |
| <u>I-Döviz Varlıkları</u>                  |                       |                         |                       |                         |
| 1) Altın                                   | 857.249.028           | 45.846                  | 499.485.010           | 38.489                  |
| 2) Yabancı Para Banknotlar                 | 179.560.204           | 9.603                   | 51.758.697            | 3.988                   |
| 3) Yurt Dışı Bankalar                      | 1.371.134.245         | 73.329                  | 887.895.809           | 68.418                  |
| 4) Rezerv Dilimi Pozisyonu                 | 2.816.499             | 151                     | 2.049.054             | 158                     |
| 5) Menkul Kıymetler                        | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 6) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 7) Yurt İçi Bankalar                       | 3.242.719             | 173                     | 257.902               | 20                      |
| 8) Krediler                                | 79.123.758            | 4.232                   | 188.308.045           | 14.510                  |
| 9) İştirakler                              | 5.799.417             | 310                     | 4.275.777             | 329                     |
| SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine             |                       |                         |                       |                         |
| 10) Yükümlülüğü                            | 138.268.530           | 7.395                   | 100.592.854           | 7.751                   |
| 11) Duran Varlıklar (Net)                  | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 12) Takipteki Alacaklar (Net)              | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 13) Ertelenmiş Vergi Varlığı               | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 14) Değerleme Hesabı                       | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 15) Diğer Aktifler                         | 20.387                | 1                       | 12.996.900            | 1.001                   |
| <b>Toplam Döviz Varlıkları</b>             | <b>2.637.214.787</b>  | <b>141.040</b>          | <b>1.747.620.048</b>  | <b>134.664</b>          |
| <u>II-Döviz Yükümlülükleri</u>             |                       |                         |                       |                         |
| 1) Tedavüldeki Banknotlar                  | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 2) Para Politikası İşlemlerinden Borçlar   | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 3) Mevduat                                 | 1.950.808.199         | 104.331                 | 1.417.772.432         | 109.249                 |
| a) Kamu Sektörü                            | 356.499.301           | 19.066                  | 245.869.147           | 18.946                  |
| b) Bankacılık Sektörü                      | 1.590.059.737         | 85.038                  | 1.168.396.989         | 90.033                  |
| c) Diğer                                   | 4.249.161             | 227                     | 3.506.296             | 270                     |
| 4) Yurt Dışı Bankalar                      | 165.822.662           | 8.868                   | 62.913.857            | 4.848                   |
| 5) Rezerv Dilimi İmkani                    | 2.816.499             | 151                     | 2.049.054             | 158                     |
| 6) SDR Tahsisatı                           | 138.268.530           | 7.395                   | 100.592.854           | 7.751                   |
| 7) Vergi Yükümlülüğü                       | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 8) Karşılıklar                             | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 9) Sermaye ve İhtiyat Akçesi               | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 10) Değerleme Hesabı                       | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 11) Dönem Kârı                             | -                     | -                       | -                     | -                       |
| 12) Diğer Pasifler                         | 7.684.206             | 411                     | 7.087.005             | 546                     |
| <b>Toplam Döviz Yükümlülükleri</b>         | <b>2.265.400.096</b>  | <b>121.156</b>          | <b>1.590.415.202</b>  | <b>122.552</b>          |
| <b>Yabancı Para Bilanço Pozisyonu</b>      | <b>371.814.691</b>    | <b>19.884</b>           | <b>157.204.846</b>    | <b>12.112</b>           |

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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

#### (7) Aktifte yer alan menkul ve gayrimenkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları:

|                | 31 Aralık 2022   |                     |                   |                    | 31 Aralık 2021   |                     |                   |                    |
|----------------|------------------|---------------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
|                | Defter Değeri    | Birikmiş Amortisman | Net Defter Değeri | Sigorta Tutarı (*) | Defter Değeri    | Birikmiş Amortisman | Net Defter Değeri | Sigorta Tutarı (*) |
| Menkuller      | 912.986          | 521.834             | 391.153           | 17.482             | 611.421          | 418.039             | 193.382           | 583.416            |
| Gayrimenkuller | 959.925          | 202.101             | 757.823           | 608.778            | 925.622          | 193.411             | 732.211           | 383.149            |
|                | <b>1.872.911</b> | <b>723.935</b>      | <b>1.148.976</b>  | <b>626.260</b>     | <b>1.537.043</b> | <b>611.450</b>      | <b>925.593</b>    | <b>966.565</b>     |

(\*) Sigortaya tabi değer tutarını ifade etmektedir.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davaların toplam tutarı 10.087 TL ve 37.318 (tam tutar) Avro’dan (31 Aralık 2021: 12.386 TL ve 210.474 (tam tutar) Avro) oluşmaktadır. Söz konusu davalar için hukuk müşavirlerinin görüşleri çerçevesinde ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

#### (9) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:

##### *Değerleme Hesabı*

Bilançoda yer alan “Değerleme Hesabı”, 1 numaralı “Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar” bölümünün “A. Cari Döneme İlişkin Dipnot ve Açıklamalar” bendinin 2-ii-b no’lu fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmemiş değerleme farklarını yansıtmaktadır. Dönem içerisinde gerçekleşen değerleme farkları ise kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmiştir.

### B. Diğer dipnot ve açıklamalar

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

Banka Genel Kurulu’nun 2023 yılı Mart ayı içerisinde yapılacak olağan Genel Kurul toplantısında, 1211 sayılı TCMB Kanunu’nun 60. maddesi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 6355 sayılı Kanunla değişik 64. maddesi hükümleri dikkate alınarak, Banka’nın 213 sayılı Vergi Usul Kanunu hükümlerine uygun olarak tutulmakta olan defter kayıtlarında yer alan 93.300.805 TL tutarındaki 2022 yılı karından, TCMB Kanunu’nun 60. maddesinin (b), (c) ve (d) fıkralarında belirtilen yüzdeler baz alınarak hesaplanan tutarın düşülmesinden sonra kalan tutarın hissedarlara dağıtılması konusu karara bağlanacaktır.

Türkiye’de pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Banka’nın operasyonları ve finansal durumu üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir.

Ülkemizde yaşanan deprem felaketi nedeniyle yardım yapılması amacıyla bağışta bulunulmuştur.



**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)****(2) Banka'nın yurt dışı şubelerine ilişkin bilgiler:**

Banka'nın yurt dışı şubesi bulunmamakta olup, Türkiye Cumhuriyeti Dışişleri Bakanlığı yurt dışı teşkilatının Frankfurt, Londra, New York, Washington, Pekin, Tokyo, Doha ve Kuala Lumpur'daki dış temsilcilikleri bünyesinde ekonomi müşavirlikleri ve ataşelikleri ile OECD Daimi Temsilciliği nezdinde ekonomi müşavirliği bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (“A member firm of Ernst & Young Global Limited”) tarafından denetlenmiştir. Bağımsız denetim görüşü finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın uluslararası standartta olan 786.813.979 (31 Aralık 2021: 657.726.642) safi gram, uluslararası standartta olmayan 2.832.327 safi gram altın mevcudu bulunmaktadır. Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka'nın İdare Merkezi'nde saklanmaktadır ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tamamı Banka'ya aittir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka'nın İdare Merkezi'nde saklanmaktadır ve tamamı Banka'ya aittir).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla altın mevcudu, Londra piyasasında saat 10.30'da oluşan birinci seans altın fiyatı (2021: Londra piyasasında saat 10.30'da oluşan birinci seans altın fiyatı), ve bir ons altının 31,1035 grama eşit olduğu esas alınarak değerlemeye tabi tutulmuştur.

| Altın  | 31 Aralık 2022     |                    | 31 Aralık 2021     |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | Safi Gram          | Tutar              | Safi Gram          | Tutar              |
| <b>Uluslararası Standartta Olan Altın</b>    | <b>786.813.979</b> | <b>857.249.028</b> | <b>657.726.642</b> | <b>499.485.010</b> |
| TCMB malı altın                              | 562.985.627        | 613.383.714        | 460.878.828        | 349.996.566        |
| BOE nezdinde                                 | 160.540.787        | 174.912.288        | 78.123.482         | 59.327.851         |
| TCMB nezdinde                                | 34.015.936         | 37.061.020         | 34.015.936         | 25.832.085         |
| BİST nezdinde                                | 368.428.904        | 401.410.406        | 348.739.410        | 264.836.630        |
| Bankalar zorunlu karşılık altını             | 157.466.518        | 171.562.813        | 140.986.092        | 107.066.424        |
| BOE nezdindeki altın                         | 54.016.306         | 58.851.809         | 38.950.131         | 29.579.167         |
| BİST nezdindeki altın                        | 103.450.212        | 112.711.004        | 102.035.961        | 77.487.257         |
| Teminat olarak verilen altınlar              | -                  | -                  | 3.731.250          | 2.833.553          |
| BİST nezdindeki                              | -                  | -                  | 3.731.250          | 2.833.553          |
| Bankalar Serbest Altın Deposu                | 16.251.501         | 17.706.325         | 7.803.857          | 5.926.337          |
| BİST nezdinde                                | 16.251.501         | 17.706.325         | 7.803.857          | 5.926.337          |
| Hazine malı altın                            | 50.110.333         | 54.596.176         | 44.326.615         | 33.662.130         |
| BİST nezdinde                                | 50.110.333         | 54.596.176         | 44.326.615         | 33.662.130         |
| <b>Uluslararası Standartta Olmayan Altın</b> | <b>2.832.327</b>   | <b>3.085.875</b>   | <b>2.832.327</b>   | <b>2.150.901</b>   |
| TCMB   | 2.832.327          | 3.085.875          | 2.832.327          | 2.150.901          |
| TCMB nezdinde                                | 2.832.327          | 3.085.875          | 2.832.327          | 2.150.901          |

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### (2) Yurt Dışı Bankalar

|                        | 31 Aralık 2022       |                      | 31 Aralık 2021     |                      |
|------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|                        | Bin TL               | Milyon<br>ABD Doları | Bin TL             | Milyon<br>ABD Doları |
| Menkul kıymet portföyü | 120.149.710          | 6.426                | 106.493.636        | 8.206                |
| Mevduat                | 164.704.488          | 8.809                | 119.977.655        | 9.245                |
| Diğer                  | 1.086.280.047        | 58.095               | 661.424.518        | 50.967               |
| ~ Vadesiz mevduat      | 948.708.803          | 50.738               | 561.341.122        | 43.255               |
| ~ SDR holding hesabı   | 137.571.032          | 7.357                | 100.080.245        | 7.712                |
| ~ Diğer                | 212                  | -                    | 3.151              | -                    |
| <b>Toplam</b>          | <b>1.371.134.245</b> | <b>73.330</b>        | <b>887.895.809</b> | <b>68.418</b>        |

Yurt Dışı Bankalar Hesabı, Banka'nın yurt dışındaki bankalar nezdindeki cari hesapları ile rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünden oluşmaktadır. Menkul kıymetler portföyü, yabancı ülke devlet tahvilleri ve hazine bonolarını içermekte olup, yurt dışı bankalar nezdinde saklamada bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünün tutarı 120.149.710 TL (31 Aralık 2021: 106.493.636 TL) olup, işlem gördükleri uluslararası piyasalarda bilanço tarihinde oluşan fiyatlarla değerlendirilerek muhasebeleştirilmektedir.

#### (3) Menkul Kıymetler ve Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar

##### (a) Menkul Kıymetler hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla menkul kıymetler hesabı altında 151.051.857 TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır. (31 Aralık 2021 itibarıyla 74.109.108 TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır.)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

|  | 31 Aralık 2022        |                    |                    |                    |
|--|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | Elde Etme<br>Maliyeti | Reeskontu<br>(net) | Bilanço<br>Değeri  | Borsa<br>Rayici    |
| <b><u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u></b>     |                       |                    |                    |                    |
| Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri |                       |                    |                    |                    |
| 1. Sabit Getirili                              | -                     | -                  | -                  | -                  |
| 2. Enflasyona Endeksli                         | -                     | -                  | -                  | -                  |
| 3. Döviz Endeksli                              | -                     | -                  | -                  | -                  |
| 4. Dövizli Natık                               | -                     | -                  | -                  | -                  |
| 5. Değişken Faizli                             | -                     | -                  | -                  | -                  |
| <b><u>Kesin Alım:</u></b>                      |                       |                    |                    |                    |
| Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri |                       |                    |                    |                    |
| 1. Sabit Getirili                              | 94.128.307            | 19.863.765         | 113.992.072        | 113.992.072        |
| 2. Enflasyona Endeksli                         | 5.821.056             | 10.620.668         | 16.441.724         | 16.441.724         |
| 3. Döviz Endeksli                              | -                     | -                  | -                  | -                  |
| 4. Dövizli Natık                               | -                     | -                  | -                  | -                  |
| 5. Değişken Faizli                             | 19.039.922            | 1.578.139          | 20.618.061         | 20.618.061         |
| <b>TOPLAM</b>                                  | <b>118.989.285</b>    | <b>32.062.572</b>  | <b>151.051.857</b> | <b>151.051.857</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### (3) Menkul Kıymetler ve Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar (devamı)

##### (a) Menkul Kıymetler hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

|  | 31 Aralık 2021     |                  |                   |                   |
|--|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|  | Elde Etme Maliyeti | Reeskontu (net)  | Bilanço Değeri    | Borsa Rayici      |
| <b><u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u></b>     |                    |                  |                   |                   |
| Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri |                    |                  |                   |                   |
| 1. Sabit Getirili                              | -                  | -                | -                 | -                 |
| 2. Enflasyona Endeksli                         | -                  | -                | -                 | -                 |
| 3. Döviz Endeksli                              | -                  | -                | -                 | -                 |
| 4. Dövizli Natık                               | -                  | -                | -                 | -                 |
| 5. Değişken Faizli                             | -                  | -                | -                 | -                 |
| <b><u>Kesin Alım:</u></b>                      |                    |                  |                   |                   |
| Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri |                    |                  |                   |                   |
| 1. Sabit Getirili                              | 32.216.312         | (2.910.437)      | 29.305.874        | 29.305.874        |
| 2. Enflasyona Endeksli                         | 15.497.064         | 6.504.818        | 22.001.882        | 22.001.882        |
| 3. Döviz Endeksli                              | -                  | -                | -                 | -                 |
| 4. Dövizli Natık                               | -                  | -                | -                 | -                 |
| 5. Değişken Faizli                             | 21.877.229         | 924.122          | 22.801.352        | 22.801.352        |
| <b>TOPLAM</b>                                  | <b>69.590.605</b>  | <b>4.518.503</b> | <b>74.109.108</b> | <b>74.109.108</b> |

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kesin alım yoluyla edinilen TL cinsinden menkul kıymetlerin nominal değeri 121.415.003 TL'dir. (31 Aralık 2021: 63.834.001 TL)

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda takip edilen geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

|  | 31 Aralık 2022    |                    |
|--|-------------------|--------------------|
|  | Nominal           | Borsa rayici       |
| <b><u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u></b>     |                   |                    |
| Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri |                   |                    |
| 1. Sabit Getirili                              | 46.751.944        | 147.041.853        |
| 2. Enflasyona Endeksli                         | -                 | -                  |
| 3. Döviz Endeksli                              | -                 | -                  |
| 4. Dövizli Natık                               | -                 | -                  |
| 5. Değişken Faizli                             | -                 | -                  |
| <b>TOPLAM</b>                                  | <b>46.751.944</b> | <b>147.041.853</b> |

  

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

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**(3) Menkul Kıymetler ve Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar ve Borçlar (devamı)**

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri satım vaadi ile alım işlemlerinden alacaklar 146.055.499 TL tutarındaki işlem maliyeti ve gelir reeskontu toplamından oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: 377.360.486 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla geri satım vaadi ile alım işlemlerinden gelir reeskontu olan 100.591 TL (31 Aralık 2021: 450.373 TL) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalara verdiği gelir reeskontu dahil 37.713.249 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası işlemleri, aktif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 119.230.982 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 25.156 TL (31 Aralık 2021: 141.103 TL) tutarındaki faiz gelir reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılıklı depo işlemleri 6.539.655 TL tutarındaki işlem maliyeti ve reeskontu toplamı olarak bilançonun aktifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Diğer'de muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 73.019.530 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 29.619 TL (31 Aralık 2021: 753.491 TL) tutarındaki faiz gelir reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bilançonun pasifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Borçlar-Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri alım vaadi ile satım işlemlerinden borçlar 400.164 TL tutarındaki işlem maliyeti ve gider reeskontu toplamından oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerinden gider reeskontu olan 164 TL Para Politikası İşlemlerinden Borçlar-Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilmektedir. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalardan aldığı gider reeskontu dahil 15.409.818 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası İşlemleri, pasif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Borçlar- Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 6.012.486 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 6.417 TL (31 Aralık 2021: 2.806 TL) tutarındaki faiz gider reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

**(4) Yurt İçi Bankalar**

Yurt içi bankalar kaleminde TCMB taraflı döviz depo işlemleri, karşılıklı döviz depo işlemleri, TL depoları karşılığı döviz depo işlemleri ve valör tarihinde, ilgili hesaplara aktarılacak üzere, Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri gösterilmekte olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bu işlemlere ilişkin bakiye 3.802.186 TL'dir. (31 Aralık 2021: 599.767).

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**(5) Krediler**

**(a) İç krediler hesabına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla iç krediler hesabı bankalara kullandırılan 234.250.033 TL (31 Aralık 2021: 195.842.969 TL) tutarındaki reeskont kredilerinden ve 29.002.438 TL (31 Aralık 2021: 2.319.949 TL) tutarındaki diğer kredilerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**(c) Dış Krediler hesabına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 169.433 TL tutarındaki (2021: 117.595 TL) dış krediler, diğer ülke merkez bankaları ile yapılan ikili anlaşmalar gereği, ticari işlemlerin takibi için Banka nezdinde açılan hesapların krediye dönüşmesi sonucu oluşan alacaklardır.

**(d) Takipteki alacaklar hesabına ilişkin bilgiler (net):**

Takipteki alacaklar, Irak ile olan ticari ilişkilerden kaynaklanan alacaklar ile Körfez krizi nedeniyle Irak’tan tahsil edilemeyen alacaklardan kaynaklanmaktadır. Bakiyenin tamamı için karşılık ayrılarak aktifte takipteki alacaklar hesabında izlenmektedir.

Takipteki alacaklar ve karşılıklar hesabının dönem içindeki hareketleri:

|   | 31 Aralık 2022    |                  | 31 Aralık 2021    |                  |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|   | Bin TL            | Bin ABD Doları   | Bin TL            | Bin ABD Doları   |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>             | <b>20.514.868</b> | <b>1.580.803</b> | <b>11.544.249</b> | <b>1.572.679</b> |
| - Dönem İçinde İntikal (+) (*)                | 136.695           | 8.169            | 73.999            | 8.124            |
| - Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                 | -                | -                 | -                |
| - Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Çıkış (-) | -                 | -                | -                 | -                |
| - Dönem İçinde Tahsilat (-)                   | -                 | -                | -                 | -                |
| - Aktiften Silinen (-)                        | -                 | -                | -                 | -                |
| - Kur Farkı                                   | 9.059.500         | -                | 8.896.620         | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                    | <b>29.711.063</b> | <b>1.588.972</b> | <b>20.514.868</b> | <b>1.580.803</b> |
| - Aktifte Ayrılan Özel Karşılık (-)           | (29.711.063)      | (1.588.972)      | (20.514.868)      | (1.580.803)      |
| <b>Karşılık Sonrası Bakiye</b>                | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         |

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 136.695 TL (31 Aralık 2021: 73.999 TL) tutarındaki dönem içinde intikal takipteki alacaklara ilişkin faiz tahakkuklarını ifade etmektedir.

Takipteki kredilere ilişkin yabancı para alacaklar günlük olarak değerlendirilmekte ve değerlendirme sonucu oluşan kur farkları, TCMB Kanunu’nun 61. maddesi uyarınca gerçekleşmemiş gelir veya giderler olarak kabul edilerek geçici bir hesap olan “Değerleme Hesabı” içerisinde takip edilmektedir. Söz konusu alacaklara ilişkin kur farkları da dahil olmak üzere ayrılan karşılıklar, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun (“VUK”) ve TCMB Kanunu’nun 59. Maddesi kapsamında kâr-zarar hesapları içinde izlenmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### (6) İştirakler

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| Unvanı  | Pay Oranı (%) | 31 Aralık 2022 Elde Etme Maliyeti | 31 Aralık 2021 Elde Etme Maliyeti | 31 Aralık 2022 Defter Değeri | 31 Aralık 2021 Defter Değeri |
|---|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Bank for International Settlements (BIS) (*) (**)             | 1,41          | (*)10.000.000                     | (*)10.000.000                     | 5.611.274                    | 4.145.291                    |
| International Islamic Liquidity Management Corporation (IILM) | 13,33         | 10.000.000                        | 10.000.000                        | 186.983                      | 129.775                      |
| S.W.I.F.T.  | 0,007         | 58.200                            | 48.440                            | 1.160                        | 711                          |
| Bankalararası Kart Merkezi (BKM)                              | 51,01         | 90.543                            | 90.543                            | 90.543                       | 90.543                       |
| <b>Toplam İştirakler</b>                                      |               |                                   |                                   | <b>5.889.960</b>             | <b>4.366.320</b>             |

(\*) Banka'nın BIS'deki iştiraki toplam 8.000 hisse karşılığı olan, ödenmiş 10.000.000 SDR, ödenmemiş 30.000.000 SDR'dir.

(\*\*) Gerçeğe uygun değeri Banka'nın net varlıklar üzerindeki hakkının %70'i olarak hesaplanmıştır.

Banka, gerçeğe uygun değerini tespit edebildiği BIS ve SWIFT'teki yatırımlarını finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile göstermekte, IILM yatırımı ise bilanço tarihi itibarıyla yabancı para değerlemesine tabi tutulmuş maliyet bedelini gerçeğe uygun değer olarak kabul etmektedir. Cari yılda iştiraklerde meydana gelen 1.523.640 TL tutarındaki değer artışının, 125.708 TL tutarındaki yabancı para değerlemesinden kaynaklanan kısmı “Değerleme Hesabı'nda” ve geri kalan 1.397.932 TL ise 69.898 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi düşüldükten sonra 1.328.034 TL olarak “Diğer Pasifler” altındaki “İştirak Değer Artış Farkı'nda” muhasebeleştirilmiştir. (Bkz. Not II. 16)

| İştirakler Hareket Tablosu                      | 2022             | 2021             |
|---|------------------|------------------|
| Açılış bakiyesi (1 Ocak)                        | 4.366.320        | 2.587.397        |
| Yıl içindeki gerçeğe uygun değer değişiklikleri | 1.397.932        | 1.646.711        |
| Yıl içindeki yabancı para değerlendirme etkisi  | 125.708          | 132.212          |
| <b>Kapanış Bakiyesi (31 Aralık)</b>             | <b>5.889.960</b> | <b>4.366.320</b> |

2022 yılı içerisinde iştiraklerden elde edinilen temettü payı 46.538 TL'dir. (2021: 48.635).

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### (7) Duran Varlıklar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gayrimenkullerin brüt tutarı 959.925 TL (31 Aralık 2021: 925.622 TL), birikmiş amortismanları 202.101 TL (31 Aralık 2021: 193.411 TL); menkullerin brüt tutarı 912.986 TL (31 Aralık 2021: 611.421 TL), birikmiş amortismanları ise 521.834 TL'dir (31 Aralık 2021: 418.039 TL).

31 Aralık 2022 ve 2021 yıllarına ait duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

|  | <u>Gayrimenkul</u> | <u>Demirbaş</u> | <u>Yazılım</u> | <u>Toplam</u>    |
|--|--------------------|-----------------|----------------|------------------|
| 1 Ocak 2022 net bilanço değeri           | 732.212            | 178.106         | 15.275         | 925.593          |
| Alımlar                                  | 34.302             | 299.959         | 4.460          | 338.721          |
| Elden çıkarılanlar (net) (*)             | -                  | (560)           | -              | (560)            |
| Dönem içi amortisman                     | (8.690)            | (105.845)       | (243)          | (114.778)        |
| <b>31 Aralık 2022 net bilanço değeri</b> | <b>757.824</b>     | <b>371.660</b>  | <b>19.492</b>  | <b>1.148.976</b> |

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

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

#### (8) Diğer Aktifler

Diğer aktifler - Diğer hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

|  | <u>31 Aralık 2022</u> | <u>31 Aralık 2021</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Kur değişim teminatı                                       | 16.708.400            | 24.766.425            |
| Kurumlar vergisinden mahsup edilecek geçici vergi          | 15.676.635            | 1.570.275             |
| Swap işlemleri GUD farkları                                | 6.131.891             | 52.897.005            |
| İleri Valörlü Döviz İşlemlerinden Alacaklar                | 5.515.438             | 17.572.934            |
| İnşa halindeki banka bina giderleri                        | 4.187.702             | 1.666.451             |
| Kurumlar vergisinden mahsup edilecek gelir vergisi stopajı | 2.633.247             | 3.963.536             |
| Banknot matbaası akreditif bedelleri                       | 233.960               | 128.153               |
| Banknot matbaası hammadde ve yarı mamulleri                | 148.677               | 151.827               |
| Koleksiyon paralar deposu                                  | 7.764                 | 7.579                 |
| Sair malzeme ve diğer depolar                              | 961                   | 1.040                 |
| Diğer  | 26.659.980            | 1.437.269             |
| <b>Toplam</b>  | <b>77.904.655</b>     | <b>104.162.494</b>    |

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### (8) Diğer Aktifler (Devamı)

Diğer aktifler – Gelir tahakkukları hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

|  | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|----------------|----------------|
| EFT mesaj ücretleri gelir tahakkukları               | 115.949        | 71.342         |
| Hazine’den tahsil edilecek masraf ve komisyonlar (*) | 109.502        | 63.720         |
| Diğer  | 633.724        | 9.186          |
| <b>Toplam Faiz ve Gelir Reeskont ve Tahakkukları</b> | <b>859.175</b> | <b>144.248</b> |

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

#### (9) Tedavüldeki Banknotlar

Banka, TCMB Kanunu’nun 1. maddesi uyarınca Türkiye’de banknot ihracı imtiyazına münhasıran sahiptir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka’nın ihraç ettiği banknot tutar 341.798.643 TL’dir (31 Aralık 2021: 235.377.440 TL).

| Tedavüldeki banknotlar hareket tablosu       | 2022               | 2021               |
|--|--------------------|--------------------|
| 1 Ocak bakiyesi                              | 235.377.440        | 188.369.447        |
| Tedavüle giren banknotlar                    | 147.428.372        | 102.731.430        |
| Tedavülden çekilen ve imha edilen banknotlar | (41.007.169)       | (55.723.437)       |
| <b>31 Aralık Bakiyesi</b>                    | <b>341.798.643</b> | <b>235.377.440</b> |

#### (10) Rezerv Dilimi İmkânı

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla IMF nezdinde bulunan 4.658.600.000 SDR tutarındaki kotanın peşin ödenen kısmını oluşturan 112.775.000 SDR tutarındaki rezerv dilimi pozisyonu aktifte Rezerv Dilimi Pozisyonu hesabına; pasifte ise Rezerv Dilimi İmkânı hesabına kaydedilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 2.816.499 TL’dir (31 Aralık 2021: 2.049.054 TL).

IMF ile yapılmış olan protokole istinaden Türkiye’ye tahsis edilen ve Hazine tarafından kullanılmış olan 112.307.000 SDR (31 Aralık 2021:112.307.000 SDR) Banka aktifinde “SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü”, pasifinde ise “SDR Tahsisatı” olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Buna ilave olarak, 2009 yılı içerisinde 28 Ağustos 2009 ve 9 Eylül 2009 tarihlerinde sırasıyla Genel SDR tahsisatı olarak 883.122.365 SDR, Özel SDR tahsisatı olarak ise 75.900.364 SDR, 2021 yılı içerisinde SDR tahsisatı olarak 23 Ağustos 2021 tarihinde 4.465.058.581 SDR, IMF tarafından Banka aracılığı ile Hazine’ye kullanılmış ve yine belirtilen şekilde kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 138.268.530 TL’dir (31 Aralık 2021: 100.592.854 TL).



**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

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

**(11) Mevduat**

Mevduat hesapları, Hazine, kamu kuruluşları, bankacılık sektörü, işçi dövizleri hesapları, uluslararası kuruluşlar mevduatı ve fonlardan oluşmaktadır.

***Kamu Sektörü ve Bankacılık Sektörü Mevduatı***

TCMB Kanunu’nun 41. maddesine istinaden Banka, Hazine haricindeki kamu sektörü mevduatına faiz ödememektedir. 1211 sayılı TCMB Kanunu’nun 13 Şubat 2011 tarih ve 6111 sayılı Kanun ile değişik 41. maddesinde Hazine’ye ait Banka nezdinde bulunan tevdiatın nemalandırılmasına ilişkin usul ve esasların Banka ile Hazine tarafından müştereken tespit olunacağı hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede Hazine ile Banka arasında “Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Nezdinde Tutulan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na Ait Mevduat Hesaplarının Nemalandırılmasına İlişkin Usul ve Esaslar” başlıklı protokol 12 Ekim 2011 tarihi itibarıyla imzalanmış ve Hazine’nin Banka nezdindeki hesaplarına faiz ödenmeye başlanmıştır. Hazine mevduatı dışında kalan kamu sektörü mevduatı vadesizdir.

Bankacılık sektörünün mevduatı ise ihbarlı yatırılan döviz mevduatları ve vadesiz TL mevduatları ile zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır. 3 Kasım 2014 tarihinden itibaren Türk lirası zorunlu karşılıklara faiz ödemesi yapılmaktadır. Uygulamaya 15 Nisan 2022 tarihinde son verilmiştir. Ayrıca 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren yabancı para zorunlu karşılıklara da faiz ödenmesine başlanmış, uygulamaya 19 Eylül 2019 tarihinde son verilmiştir.

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

***İşçi Dövizleri Hesapları***

İşçi Dövizleri Hesapları, yurt dışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tutarı 3.912.905 TL’dir (31 Aralık 2021: 3.506.187 TL).

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

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

| Döviz Cinsi    | 31 Aralık 2022          |                     | 31 Aralık 2021          |                     |
|----------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
|                | Döviz Bakiyesi<br>(000) | Bin TL<br>Karşılığı | Döviz Bakiyesi<br>(000) | Bin TL<br>Karşılığı |
| Avro           | 184.867                 | 3.685.307           | 225.935                 | 3.317.242           |
| ABD Doları     | 8.116                   | 151.762             | 9.858                   | 127.935             |
| İsviçre Frangı | 3.555                   | 71.819              | 4.044                   | 57.101              |
| Diğer          | 184                     | 4.017               | 229                     | 3.909               |
| <b>Toplam</b>  |                         | <b>3.912.905</b>    |                         | <b>3.506.187</b>    |

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### (11) Mevduat (devamı)

##### *Uluslararası Kuruluşlar Mevduatı*

Uluslararası Kuruluşlar mevduatı, başlıca IMF’nin Banka’ya transfer ettiği özel çekme hakları (“SDR”) cinsinden olan tutarın bin TL karşılığıdır. Banka, IMF ile Türkiye’nin ilişkilerini sürdürmek amacıyla depozitor kuruluş olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, minimum kota tutarı olarak tutulan SDR tutarının karşılığı olan 231.607 TL (31 Aralık 2021: 136.849 TL) IMF’nin mevduat hesabı altında yer almaktadır. Buna ek olarak, 83 TL tutarındaki bakiye üye ülkenin para birimi cinsinden ve üye ülke sınırları içinde gerçekleşen IMF idari harcamaları ve IMF’nin yayım satış gelirleri gibi gelirlerinin takibi için kullanılmaktadır (31 Aralık 2021: 61 TL). Ayrıca 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka nezdinde 77.836 TL tutarında Afrika Kalkınma Bankası’na (AfKB) ilişkin mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 55.172 TL).

##### *Fonlar*

Fonlar, Cumhurbaşkanlığı’na bağlı çeşitli fonların vadesiz mevduat bakiyelerinden oluşmakta ve bu hesaplara faiz ödenmemektedir.

#### (12) Sermaye ve İhtiyat Akçesi

Banka’nın nominal sermayesi, TCMB Kanunu’nun 5. maddesi uyarınca 25.000 (tam) TL olup, her biri 10 Kr.’lik 250.000 hisseye ayrılmıştır. Bu sermaye Hükümet’in tasvibiyle artırılabilir. Hisse senetleri A, B, C ve D sınıflarına ayrılmıştır. A sınıf hisse senetleri münhasıran Hazine’ye ait olup, A sınıfı hisse senetleri sermayenin %51’inden aşağı düşemez.

Banka’nın sermayesinin 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla gösterimi:

|                                  | <u>31 Aralık 2022</u> | <u>31 Aralık 2021</u> |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nominal sermaye                  | 25                    | 25                    |
| Sermaye enflasyon düzeltme farkı | 46.209                | 46.209                |
| <b>Toplam sermaye</b>            | <b>46.234</b>         | <b>46.234</b>         |

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

#### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### (12) Sermaye ve İhtiyat Akçesi (devamı)

Banka'nın hissedarlarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

|                               | 31 Aralık 2022         |                     | 31 Aralık 2021         |                     |
|-------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
|                               | Hisse Tutarı<br>TL (*) | Hisse<br>Oranı<br>% | Hisse Tutarı<br>TL (*) | Hisse<br>Oranı<br>% |
| Hazine                        | 13.780                 | 55                  | 13.780                 | 55                  |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş.      | 4.806                  | 19                  | 4.806                  | 19                  |
| Mervak İç ve Dış Ticaret A.Ş. | 1.280                  | 5                   | 1.280                  | 5                   |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  | 621                    | 2                   | 621                    | 2                   |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.       | 582                    | 2                   | 582                    | 2                   |
| T.C. Sosyal Güvenlik Kurumu   | 422                    | 2                   | 422                    | 2                   |
| Türkiye Kızılay Derneği       | 301                    | 1                   | 301                    | 1                   |
| Türkiye Halk Bankası A.Ş.     | 277                    | 1                   | 277                    | 1                   |
| Diğer                         | 2.931                  | 12                  | 2.931                  | 12                  |
| <b>Toplam nominal sermaye</b> | <b>25.000</b>          | <b>100</b>          | <b>25.000</b>          | <b>100</b>          |

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

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

29 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince ilgili mevzuat çerçevesinde, 50 milyar TL kar dağıtımı yapılmış ve 2020 yılı karından ayrılan ihtiyat akçesinin tamamı olan 4,3 milyar TL'nin tamamının kara katılarak hissedarlara dağıtılmasına karar verilmiştir.

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

#### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### (13) Karşılıklar

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

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 474.687 TL (31 Aralık 2021: 231.643 TL) tutarındaki toplam emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı yükümlülüğünün tamamına karşılık ayırmış ve bu karşılığı karşılıklar hesabına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatının hareketi aşağıda sunulmuştur:

|                             | <u>2022</u>    | <u>2021</u>    |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| <b>1 Ocak bakiyesi</b>      | <b>231.643</b> | <b>186.463</b> |
| Faiz ve hizmet maliyeti     | 255.259        | 47.054         |
| Yıl içinde yapılan ödemeler | (12.215)       | (1.874)        |
| <b>31 Aralık bakiyesi</b>   | <b>474.687</b> | <b>231.643</b> |

###### *Transfer Sigortası Karşılığı*

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 243.056 TL (31 Aralık 2021: 243.056 TL) tutarında banknot, efektif ve altın gibi kıymetlerin transfer sigortası için karşılık hesaplamış ve bu tutarı karşılıklar hesabına yansıtmıştır.

##### (14) Vergi Yükümlülüğü

###### **Kurumlar Vergisi**

|                                | <u>31 Aralık 2022</u> | <u>31 Aralık 2021</u> |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi      | 21.345.116            | 16.718.403            |
| Diğer vergiler (*)             | 750.878               | 271.083               |
| <b>Vergi yükümlülüğü – net</b> | <b>22.095.994</b>     | <b>16.989.486</b>     |

(\*) Gelir vergisi, banka sigorta muamele vergisi, damga vergisi ve katma değer vergisinden oluşmaktadır.

Banka, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Banka’nın cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2022 yılında uygulanan yasal vergi oranı %25’tir (2021: %25).

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

#### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### (14) Vergi Yükümlülüğü (Devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2022 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25’tir (2021: %25). Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kârdan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan kârlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

2022 ve 2021 yıllarına ait vergi gideri aşağıda özetlenmiştir:

|                                      | <u>1 Ocak –</u><br><u>31 Aralık 2022</u> | <u>1 Ocak –</u><br><u>31 Aralık 2021</u> |
|--------------------------------------|--|--|
| - Kurumlar vergisi (gideri)          | (21.345.116)                             | (16.718.403)                             |
| - Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | 72.491                                   | 8.544                                    |
| <b>Vergi gideri</b>                  | <b>(21.272.625)</b>                      | <b>(16.709.859)</b>                      |

##### Ertelenmiş Vergi

31 Aralık 2022 itibarıyla uygulanan ertelenmiş vergi oranı %25’dir (2021: %20).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve hesaplanan Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülüklerinin) detayı aşağıda sunulmuştur:

|                                       | <u>Toplam geçici</u><br><u>farklar</u> | <u>Ertelenmiş vergi</u><br><u>varlıkları/</u><br><u>(yükümlülükleri)</u> |
|---------------------------------------|--|--|
|                                       | <u>31 Aralık 2022</u>                  | <u>31 Aralık 2022</u>  |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü           | 474.687                                | 118.672  |
| Duran varlıklar amortisman düzeltmesi | 6.973                                  | 1.743  |
| İştirakler gerçeğe uygun değer artışı | (5.361.529)                            | (335.096)  |
| <b>Net Varlık / (Yükümlülük)</b>      | <b>(4.879.869)</b>                     | <b>(214.681)</b>   |

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

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

#### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### (14) Vergi Yükümlülüğü (devamı)

2022 ve 2021 tarihlerindeki ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıda sunulmuştur:

|   | 2022             | 2021             |
|---|------------------|------------------|
| <b>1 Ocak bakiyesi</b>  | <b>(150.245)</b> | <b>(76.452)</b>  |
| Kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi, net | 72.491           | 8.544            |
| Diğer pasifler ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (*)          | (136.927)        | (82.337)         |
| <b>31 Aralık bakiyesi</b>   | <b>(214.681)</b> | <b>(150.245)</b> |

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

Vergi giderinin mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

|   | %           | 2022              | %           | 2021              |
|---|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| <b>Vergi öncesi kâr</b>                                     |             | <b>93.301.693</b> |             | <b>74.193.018</b> |
| Kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanan teorik karşılık | 25          | 23.325.423        | 25          | 18.548.255        |
| Vergiye tabi olmayan gelir                                  | (2,6)       | (2.414.756)       | (2,5)       | (1.858.582)       |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler                            | -           | 434.717           | -           | 31.862            |
| Diğer   | -           | (72.759)          | -           | (11.676)          |
| <b>Vergi gideri/(geliri)</b>                                | <b>22,8</b> | <b>21.272.625</b> | <b>22,5</b> | <b>16.709.859</b> |

##### (15) Değerleme Hesabı

Bilançoda yer alan “Değerleme Hesabı”. 1 no’lu “Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar” bölümünün “A. Cari Döneme İlişkin Dipnot ve Açıklamalar” bendinin 2-ii-a no’lu fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmemiş değerleme farklarını yansıtmaktadır. Dönem içerisinde gerçekleşen değerleme farkları ise kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmiştir.

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

#### II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### (16) Diğer Pasifler

Diğer pasifler – Diğer dökümü aşağıda sunulmuştur:

|  | 31 Aralık 2022    | 31 Aralık 2021    |
|--|-------------------|-------------------|
| İleri valörlü döviz işlemlerinden borçlar  | 5.515.999         | 16.350.940        |
| İştirakler değer artış fonu  | 5.026.706         | 3.765.530         |
| Swap işlemlerinin GUD farkları takip hesabı  | 4.701.289         | 38.699.394        |
| Gelecek yıl valörlü ile yurt dışı transfer işlemleri   | 1.828.665         | 703.639           |
| Gelecek dönem likide edilecek paralar  | 101.901           | 7.192             |
| Hesap açma limitinin altında olduğundan bekleyen faizler   | 63.345            | 46.967            |
| Geçmiş Yıl Kârları/(Zararları)   | 37.301            | 26.319            |
| Vergi daireleri, icra memurlukları ve mahkeme kararları gereğince Banka'ya yatırılan teminat ve emanetlerden borçlar | 19.672            | 16.549            |
| Lehdarın Müracaatını Bekleyen Paralar  | 6.767             | 23.711            |
| Vefat sonucu varislere yapılacak ödemeler  | 5.338             | 5.476             |
| Kıdem tazminatı aktüeryal  | 2.490             | 2.490             |
| Hacizli ve tedbirli paralar  | 168               | 199               |
| TL uzlaşmalı vadeli döviz işlemleri değer artış ve azalışları  | -                 | 54.709            |
| Diğer  | 15.613.254        | 2.233.025         |
| <b>Toplam</b>  | <b>32.922.895</b> | <b>61.936.140</b> |

Diğer pasifler – Gider tahakkuklarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

|  | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|----------------|----------------|
| IMF ödemeleri                            | 634.736        | 9.202          |
| BİST nezdindeki VIOP işlemleri tahakkuku | -              | 465.809        |
| Diğer                                    | 25.699         | 26.894         |
| <b>Toplam Gider Tahakkukları</b>         | <b>660.435</b> | <b>501.905</b> |

##### (17) Yurt Dışı Bankalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

|                   | 2022        |                          | 2021       |                          |
|-------------------|-------------|--------------------------|------------|--------------------------|
|                   | TL          | Bin ABD Doları Karşılığı | TL         | Bin ABD Doları Karşılığı |
| Yurtdışı bankalar | 165.822.662 | 8.868.328                | 62.913.857 | 4.847.918                |

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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

##### (1) Faiz Gelirleri

|  | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Bankalardan Alınan Faizler                               | 80.978.447                 | 64.977.890                 |
| Geri Satım Vaadiyle Alım İşlemlerinden Alınan Faizler    | 33.160.228                 | 36.526.179                 |
| TL ve YP Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler              | 31.372.141                 | 10.201.824                 |
| Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 11.684.350                 | 18.872.822                 |
| Kredilerden Alınan Faizler                               | 9.423.941                  | 1.052.380                  |
| <b>Toplam</b>  | <b>166.619.107</b>         | <b>131.631.095</b>         |

##### (2) Faiz Giderleri

|   | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2021 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Hazine Müsteşarlığı Hesaplarına Verilen Faizler         | 15.186.327                 | 14.222.710                 |
| Bankalara Verilen Faizler                               | 9.434.498                  | 11.036.835                 |
| IMF Genel Kaynak Kullanımına Verilen Faizler            | 1.513.494                  | 20.863                     |
| Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 757.897                    | 665.761                    |
| <b>Toplam</b>   | <b>26.892.216</b>          | <b>25.946.169</b>          |

##### (3) Faiz Dışı Gelirler

|                               | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2021 |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Yabancı Para İşlem Kârları(*) | 21.897.020                 | 26.433.165                 |
| Diğer Faiz Dışı Gelirler      | 39.866.605                 | 8.669.492                  |
| Temettü Geliri                | 46.538                     | 48.635                     |
| <b>Toplam</b>                 | <b>61.810.163</b>          | <b>35.151.292</b>          |

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



# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### III. KÂR VE ZARAR TABLOLARINA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

#### (4) Faiz Dışı Giderler

|  | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Yabancı Para İşlem Zararları(*)                        | 16.163.240                 | 46.805.974                 |
| Takipteki Alacak Karşılık Gideri                       | 9.196.194                  | 8.970.619                  |
| Menkul Kıymetler Alım-Satım Zararları ve Değer Azalışı | 8.380.965                  | 1.920.996                  |
| Ücretler ve Maaşlar                                    | 2.220.457                  | 1.289.768                  |
| Genel Faaliyet ve Banknot Gideri                       | 1.248.628                  | 462.211                    |
| Sosyal Güvenlik Gideri                                 | 382.878                    | 148.202                    |
| TL Uzlaşmalı Vadeli Döviz İşlem Zararları              | 200.815                    | -                          |
| Amortisman Giderleri                                   | 114.778                    | 83.325                     |
| Diğer Faiz Dışı Giderler                               | 88.780.835                 | 8.621.582                  |
| <b>Toplam</b>  | <b>126.688.790</b>         | <b>68.302.677</b>          |

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

Takipteki Alacak Karşılık Giderleri hesabı, 2022 yılı içinde takipteki alacaklar için hesaplanan 136.695 TL (2021: 73.999 TL) tutarındaki faiz tahakkuku ile 2022 yılında kur dalgalanması sonucu takipteki alacak bakiyesi üzerinden oluşan 9.059.500 TL tutarındaki kur farkı için ayrılan karşılıktan oluşmaktadır (2021: 8.896.620 TL).

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

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

|  | 1 Ocak 2022          | 1 Ocak 2021        |
|--|----------------------|--------------------|
| Efektif                                | 51.758.697           | 21.578.916         |
| Madeni Para                            | 85.130               | 60.850             |
| Yurt Dışı Bankalar/ Mevduat(*)         | 119.980.194          | 56.345.440         |
| Yurt Dışı Bankalar/ Cari               | 661.570.576          | 222.479.106        |
| PPI Alacaklar(**)                      | 569.019.522          | 289.587.000        |
| Yurt İçi Bankalar                      | 599.767              | -                  |
| <b>Nakit ve nakit benzeri değerler</b> | <b>1.403.013.886</b> | <b>590.051.312</b> |

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

|  | 31 Aralık 2022       | 31 Aralık 2021       |
|--|----------------------|----------------------|
| Efektif                                | 179.560.204          | 51.758.697           |
| Madeni Para                            | 23.599               | 85.130               |
| Yurt Dışı Bankalar/ Mevduat(*)         | 164.583.878          | 119.980.194          |
| Yurt Dışı Bankalar/ Cari(**)           | 1.085.521.207        | 661.570.576          |
| PPI Alacaklar(***)                     | 190.182.656          | 569.019.522          |
| Yurt İçi Bankalar                      | 3.202.419            | 599.767              |
| <b>Nakit ve nakit benzeri değerler</b> | <b>1.623.073.963</b> | <b>1.403.013.886</b> |

(\*) Yurt Dışı Bankalar/Mevduat finansal kalemine,depo hesapları reeskontu 120.610 TL (31 Aralık 2021: 2.539 TL) dahil edilmemiştir.

(\*\*) Yurt Dışı Bankalar/Cari finansal kalemine,cari hesaplar reeskontu 758.841 TL (31 Aralık 2021: 146.058 TL) dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) PPI Alacaklar finansal kalemine, repo işlemlerinden alacaklar faiz reeskontu 100.591 TL (31 Aralık 2021: 450.373 TL) ve bankalararası para piyasası faiz reeskontu 25.156 TL (31 Aralık 2021: 141.103 TL) dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### V. FİNANSAL TABLO EKİ CETVELLER İLE EK FİNANSAL TABLOLAR

#### Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi

| CARİ DÖNEM (31 Aralık 2022)                | Vadesiz              | 1 aya kadar            | 1 - 3 ay            | 3 - 12 ay          | 1 - 5 yıl          | 5 yıl ve üzeri    | Dağıtılamayan      | Toplam               |
|--|----------------------|------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| <b>AKTİF</b>                               |                      |                        |                     |                    |                    |                   |                    |                      |
| Altın                                      | 685.686.215          | 171.562.813            | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 857.249.028          |
| Yabancı Para Banknotlar                    | 179.560.204          | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 179.560.204          |
| Yurt Dışı Bankalar                         | 1.086.280.047        | 158.249.466            | 12.089.920          | 24.410.771         | 90.048.141         | 55.900            | -                  | 1.371.134.245        |
| Rezerv Dilimi Pozisyonu                    | 2.816.499            | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 2.816.499            |
| Menkul Kıymetler                           | -                    | 4.138.698              | 2.385.803           | 33.631.262         | 96.219.346         | 14.676.748        | -                  | 151.051.857          |
| Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar    | -                    | 190.308.403            | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 190.308.403          |
| Yurt İçi Bankalar                          | -                    | 3.802.186              | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 3.802.186            |
| Krediler                                   | 169.433              | 6.146.151              | 37.840.827          | 186.858.989        | 6.659.153          | 25.747.352        | -                  | 263.421.905          |
| İştirakler                                 | 5.889.960            | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 5.889.960            |
| SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü | 138.268.530          | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 138.268.530          |
| Duran Varlıklar (Net)                      | -                    | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | 1.148.976          | 1.148.976            |
| Takipteki Alacaklar (Net)                  | -                    | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | -                    |
| Değerleme Hesabı                           | -                    | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | 328.537.596        | 328.537.596          |
| Diğer Aktifler                             | 81.241.769           | -                      | 631.535             | -                  | -                  | -                 | -                  | 81.873.304           |
| <b>Aktif Toplamı</b>                       | <b>2.179.912.657</b> | <b>534.207.717</b>     | <b>52.948.085</b>   | <b>244.901.022</b> | <b>192.926.640</b> | <b>40.480.000</b> | <b>329.686.572</b> | <b>3.575.062.693</b> |
| <b>PASİF</b>                               |                      |                        |                     |                    |                    |                   |                    |                      |
| Tedavüldeki Banknotlar                     | 341.798.643          | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 341.798.643          |
| Para Politikası İşlemlerinden Borçlar      | -                    | 15.809.982             | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 15.809.982           |
| Mevduat                                    | 935.928.270          | 1.832.015.792          | 6.074.041           | -                  | -                  | -                 | -                  | 2.774.018.103        |
| Yurt Dışı Bankalar                         | -                    | 30.935.028             | 54.399.547          | 80.488.087         | -                  | -                 | -                  | 165.822.662          |
| Rezerv Dilimi İmkanı                       | 2.816.499            | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 2.816.499            |
| SDR Tahsisatı                              | 138.268.530          | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | -                  | 138.268.530          |
| Vergi Yükümlülüğü                          | -                    | -                      | 22.310.675          | -                  | -                  | -                 | -                  | 22.310.675           |
| Karşılıklar                                | -                    | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | 717.744            | 717.744              |
| Sermaye ve İhtiyat Akçesi                  | -                    | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | 7.799.460          | 7.799.460            |
| Dönem Kârı                                 | -                    | -                      | -                   | -                  | -                  | -                 | 72.029.068         | 72.029.068           |
| Diğer Pasifler                             | 25.982.055           | 7.596.209              | -                   | -                  | -                  | -                 | 93.063             | 33.671.327           |
| <b>Pasifler Toplamı</b>                    | <b>1.444.793.997</b> | <b>1.886.357.011</b>   | <b>82.784.263</b>   | <b>80.488.087</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>80.639.335</b>  | <b>3.575.062.693</b> |
| <b>Net Likidite Pozisyonu</b>              | <b>735.118.660</b>   | <b>(1.352.149.294)</b> | <b>(29.836.178)</b> | <b>164.412.935</b> | <b>192.926.640</b> | <b>40.480.000</b> | <b>249.047.237</b> | <b>-</b>             |

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

### V. FİNANSAL TABLO EKİ CETVELLER İLE EK FİNANSAL TABLOLAR (Devamı)

#### Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi

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