

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

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

### Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 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 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na ve ilgili mevzuata (Not I. A. (2)) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Görüşün Dayanağı

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

#### Diğer Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 27 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

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

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

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

DBT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Erdem Taş, SMMM  
Sorumlu Denetçi

28 Mart 2024

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not (Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022
<b>1 ALTIN</b>	<b>1</b>	<b>1.417.869.832</b>	<b>857.249.028</b>
1.1 Uluslararası Standartta Olan		1.417.869.832	857.249.028
<b>2 YABANCI PARA BANKNOTLAR</b>		<b>103.684.060</b>	<b>179.560.204</b>
<b>3 YURT DIŞI BANKALAR</b>	<b>2</b>	<b>2.621.255.025</b>	<b>1.371.134.245</b>
3.1 YP Menkul Kıymetler		104.784.380	120.149.710
3.2 Mevduat		453.568.530	164.704.488
3.3 Diğer		2.062.902.115	1.086.280.047
<b>4 REZERV DİLİMİ POZİSYONU</b>	<b>10</b>	<b>4.472.360</b>	<b>2.816.499</b>
<b>5 MENKUL KIYMETLER</b>	<b>3</b>	<b>159.913.236</b>	<b>151.051.857</b>
5.1 Devlet İç Borçlanma Senetleri		159.312.133	150.709.204
5.2 Diğer		601.103	342.653
<b>6 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>3</b>	<b>9.443.643</b>	<b>190.308.403</b>
6.1 Açık Piyasa İşlemleri		3.519.175	146.055.499
6.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri		1.510.011	37.713.249
6.3 Diğer		4.414.457	6.539.655
<b>7 YURT İÇİ BANKALAR</b>	<b>4</b>	<b>4.058.291</b>	<b>3.802.186</b>
<b>8 KREDİLER</b>	<b>5</b>	<b>445.441.585</b>	<b>263.421.905</b>
8.1 İç Krediler		445.174.833	263.252.472
8.1.1 Reeskont Kredileri		358.966.157	234.250.033
8.1.2 Diğer Krediler		86.208.676	29.002.439
8.2 Dış Krediler		266.752	169.433
<b>9 İŞTİRAKLER</b>	<b>6</b>	<b>9.997.241</b>	<b>5.889.960</b>
<b>10 SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ</b>	<b>10</b>	<b>219.335.649</b>	<b>138.268.530</b>
<b>11 DURAN VARLIKLAR (NET)</b>	<b>7</b>	<b>1.501.756</b>	<b>1.148.976</b>
<b>12 TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Takipteki Alacaklar		47.018.243	29.711.063
12.2 Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)		(47.018.243)	(29.711.063)
<b>13 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>14</b>	<b>2.002.653</b>	<b>-</b>
<b>14 DEĞERLEME HESABI</b>	<b>15</b>	<b>817.762.330</b>	<b>328.537.596</b>
<b>15 DÖNEM ZARARI</b>	<b>15</b>	<b>818.182.864</b>	<b>-</b>
<b>16 DİĞER AKTİFLER</b>	<b>8</b>	<b>288.915.418</b>	<b>81.873.304</b>
16.1 Uluslararası Standartta Olmayan Altın	<b>1</b>	5.528.640	3.085.875
16.2 Madeni Para		89.329	23.599
16.3 Gelir Tahakkukları		1.998.880	859.175
16.4 Diğer		281.298.569	77.904.655
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>		<b>6.923.835.943</b>	<b>3.575.062.693</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Not (Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022
<b>1 TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR</b>	<b>9</b>	<b>448.822.892</b>	<b>341.798.643</b>
<b>2 PARA POLİTİKASI İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>3</b>	<b>370.846.640</b>	<b>15.809.982</b>
2.1 Açık Piyasa İşlemleri		119.130	400.164
2.2 Bankalararası Para Piyasası İşlemleri		370.727.510	15.409.818
2.3 Likidite Senetleri		-	-
2.4 Diğer		-	-
<b>3 MEVDUAT</b>	<b>11</b>	<b>5.031.017.453</b>	<b>2.774.018.103</b>
3.1 Kamu Sektörü Mevduatı		983.018.846	509.601.387
3.1.1 Hazine, Genel ve Özel Bütçeli İdareler		982.800.690	509.525.735
3.1.1.1 Nakit		884.986.429	454.929.560
3.1.1.2 Altın		97.814.261	54.596.175
3.1.2 Diğer		218.156	75.652
3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı		4.035.132.437	2.257.283.606
3.2.1 Yurt İçi Bankalar		1.969.070.182	881.579.556
3.2.1.1 Nakit		1.916.626.307	726.203.484
3.2.1.2 Teminat		26.386.595	137.667.784
3.2.1.2.1 Nakit		26.386.595	137.667.784
3.2.1.2.2 Altın		-	-
3.2.1.3 Altın		26.057.280	17.708.288
3.2.2 Yurt Dışı Bankalar		666.678.656	432.625.775
3.2.3 Zorunlu Karşılıklar Bloke Hesabı		1.399.383.599	943.078.275
3.2.3.1 Nakit		1.186.907.876	771.515.462
3.2.3.2 Altın		212.475.723	171.562.813
3.2.4 Diğer		-	-
3.3 Diğer Mevduat		12.866.170	7.133.110
3.3.1 İşçi Dövizleri		5.181.219	3.912.905
3.3.2 Uluslararası Kuruluşlar		417.424	309.527
3.3.3 Fonlar		179.201	188.916
3.3.4 Diğer		7.088.326	2.721.762
<b>4 YURT DIŞI BANKALAR</b>	<b>17</b>	<b>670.519.355</b>	<b>165.822.662</b>
4.1 Nakit		611.960.021	165.822.662
4.2 Altın		58.559.334	-
<b>5 REZERV DİLİMİ İMKANI</b>	<b>10</b>	<b>4.472.360</b>	<b>2.816.499</b>
<b>6 SDR TAHSİSATI</b>	<b>10</b>	<b>219.335.649</b>	<b>138.268.530</b>
<b>7 VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ</b>	<b>14</b>	<b>2.576.678</b>	<b>22.317.855</b>
7.1 Ödenecek Vergiler		2.576.678	22.103.174
7.2 Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	214.681
<b>8 KARŞILIKLAR</b>	<b>13</b>	<b>1.128.486</b>	<b>717.744</b>
<b>9 SERMAYE VE İHTİYAT AKÇESİ</b>	<b>12</b>	<b>9.710.482</b>	<b>7.799.460</b>
9.1 Ödenmiş Sermaye		25	25
9.2 Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		46.209	46.209
9.3 İhtiyat Akçesi		9.664.248	7.753.226
<b>10 DÖNEM KÂRI</b>		<b>-</b>	<b>72.021.888</b>
<b>11 DİĞER PASİFLER</b>	<b>16</b>	<b>165.405.948</b>	<b>33.671.327</b>
11.1 Uluslararası Standartta Olmayan Hazine Altınları		-	-
11.2 Akreditifler		560.965	87.997
11.3 Gider Tahakkukları		1.606.688	660.435
11.4 Diğer		163.238.295	32.922.895
<b>TOPLAM PASİFLER</b>		<b>6.923.835.943</b>	<b>3.575.062.693</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT**  
**KÂR VEYA ZARAR TABLOLARI**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01- 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2022
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>1</b>	<b>286.203.668</b>	<b>166.619.107</b>
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>2</b>	<b>(132.704.600)</b>	<b>(26.892.216)</b>
<b>III - NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ)</b>		<b>153.499.068</b>	<b>139.726.891</b>
<b>IV - NET KOMİSYON VE HİZMET GELİRİ</b>		<b>23.165.250</b>	<b>18.453.429</b>
- Komisyon ve Hizmet Geliri		23.406.154	18.615.352
- Komisyon ve Hizmet Gideri		(240.904)	(161.923)
<b>V - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	<b>3</b>	<b>244.869.771</b>	<b>61.810.163</b>
<b>VI - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	<b>4</b>	<b>(1.242.290.258)</b>	<b>(126.688.790)</b>
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR {III+IV+V-VI}</b>		<b>(820.756.169)</b>	<b>93.301.693</b>
<b>VIII - VERGİ GİDERİ</b>	<b>Not 14 (Bölüm II)</b>	<b>2.573.305</b>	<b>(21.279.805)</b>
- Vergi karşılığı		-	(21.352.296)
- Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		2.573.305	72.491
<b>IX - NET DÖNEM KÂRI {VII-VIII}</b>		<b>(818.182.864)</b>	<b>72.021.888</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

**31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI**

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

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	TP	YP (Orijinal Para) (Bin)	YP (TL Karşılığı) (Bin)	TP	YP (Orijinal Para) (Bin)	YP (TL Karşılığı) (Bin)
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>						
<b>A. Emanet Kıymetler</b>	928.988.986	54.154	510.194	24	475.803.618	189.299
1. Emanet Olarak Alınan Serbest Menkul Kıymetler	869.317.777	14.864	437.564	-	409.264.040	38.743
2. İşlem Gören Kıymetler Deposu	2.777.915	-	-	8	5.555.818	-
3. TMSF'nin Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu	56.893.294	-	-	-	60.983.760	-
4. Diğer	-	39.290	72.630	16	-	150.556
<b>B. Teminat Olarak Alınanlar</b>	986.684.396	5.810.137	154.569.272	211	543.389.020	26.502.614
1. Piyasa İşlemleri için Teminat Olarak Alınan Tahvil Deposu	476.505.372	2.746.266	81.251.609	-	322.201.449	22.200.958
2. Diğer	510.179.024	3.063.871	73.317.663	211	221.187.571	4.301.656
<b>C. Yedek ve Fersude Banknotlar Deposu</b>	237.121.419	-	-	-	133.573.384	-
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	76.776.000	-	-	-	27.571.820	-
2. Yedek Banknotlar - Şubeler Banknot Depoları ve Diğer Birimler	160.344.979	-	-	-	106.001.201	-
3. Fersude Banknotlar - Şubeler	440	-	-	-	363	-
<b>D. Diğer</b>	6.000.358.927	1.382.446.246	4.761.859.768	229.131	2.427.671.939	1.317.032.389
1. Banka Malı ve Repo ile Alınan Tahvil Deposu(*)	197.810.330	-	-	-	168.046.949	-
2. Müşteri İşlemleri Deposu - Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu	391.431.654	-	-	-	243.121.503	-
3. Diğer	5.411.116.943	1.382.446.246	4.761.859.768	229.131	2.016.503.487	1.317.032.389
<b>E. EMKT Sistemindeki Basılmamış Kıymetler Deposu</b>	2.365.738.584	-	-	-	1.348.249.573	-
<b>TOPLAM (A+B+C+D+E)</b>	<b>10.518.892.312</b>	<b>1.388.310.537</b>	<b>4.916.939.234</b>	<b>229.366</b>	<b>4.928.687.534</b>	<b>1.343.724.302</b>
(*) Repo ile alınan kıymetlerin nominal değerleridir.						<b>1.844.231.838</b>

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 biraktıkları 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 edilmiştir.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Sermaye		Kıdem Tazminatı		Geçmiş Yıllar Kârları / (Zararları) (*)	Net Dönem Kârı	Özkaynaklar Toplam
	Ödenmiş Sermaye	Enflasyon Düzeltilme Farkı	İhtiyat Akçesi	Aktüeryal (Kayıp)/Kazanç (*)			
<b>1 Ocak 2022 Bakiyesi</b>	<b>25</b>	<b>46.209</b>	<b>4.638.425</b>	<b>2.490</b>	<b>57.509.478</b>	-	<b>65.962.045</b>
İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalışı)	-	-	-	-	-	-	1.261.288
<b>Kâr Dağıtımı:</b>							
Temettüler	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	72.021.888	72.021.888
<b>31 Aralık 2022 Bakiyesi</b>	<b>25</b>	<b>46.209</b>	<b>7.753.226</b>	<b>2.490</b>	<b>37.301</b>	<b>72.021.888</b>	<b>84.887.845</b>
<b>1 Ocak 2023 Bakiyesi</b>	<b>25</b>	<b>46.209</b>	<b>7.753.226</b>	<b>2.490</b>	<b>72.059.189</b>	-	<b>84.887.845</b>
İştirakler Gerçeğe Uygun Değer Artış/(Azalışı)	-	-	-	-	-	-	3.496.357
<b>Kâr Dağıtımı:</b>							
Temettüler	-	-	-	-	(32.618.429)	-	(32.618.429)
- Hazine	-	-	-	-	(32.618.412)	-	(32.618.412)
- Diğer Hissedarlar	-	-	-	-	(3)	-	(3)
- Çalışanlar	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Yedeklere Aktarılan	-	-	39.330.080	-	(39.330.080)	-	-
Hazine'ye Ödenen	-	-	(7.419.058)	-	-	-	(7.419.058)
Diğer(**)	-	-	(30.000.000)	-	-	-	(30.000.000)
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	(818.182.864)	(818.182.864)
<b>31 Aralık 2023 Bakiyesi</b>	<b>25</b>	<b>46.209</b>	<b>9.664.248</b>	<b>2.490</b>	<b>110.680</b>	<b>(818.182.864)</b>	<b>(799.836.149)</b>

(\*) Bilançoda diğer pasifler içerisinde gösterilmektedir. (Bkz. Not II.16)  
(\*\*) Ülkemizde meydana gelen depremlerin ardından Banka, yardım yapılması amacıyla bağışta bulunmuştur.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KÂR DAĞITIM TABLOLARI

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2022 (*)
<b>A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1. Dönem Kârı	(820.756.169)	93.301.693
2. Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	(21.279.805)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	(21.352.296)
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	2.573.305	72.491
<b>NET DÖNEM KÂRI</b>	<b>(818.182.864)</b>	<b>72.021.888</b>
3. Geçmiş Dönem Kar / (Zararı)	110.680	37.301
4. İhtiyat Akçeleri	-	39.330.080
5. Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	-	-
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI</b>		
6. Hissedarlar Hissesi	-	3
7. Memurlara Temettü	-	14
<b>1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI ("HAZİNE")'NA ÖDENECEK TUTAR</b>	<b>-</b>	<b>32.618.412</b>

(\*) 28 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince ilgili mevzuat çerçevesinde, 32.618.429 TL kâr dağıtımı yapılmış ve 2021 yılı karından ayrılan ihtiyat akçesinin tamamı olan 7.419.058 TL'nin tamamının kâra 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 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT**  
**NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

	Not (Bölüm II. III. IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2022
<b>Faaliyetlerde (kullanılan)/sağlanan nakit akımları</b>			
<b>Net dönem kârı</b>		<b>(818.182.864)</b>	<b>72.021.888</b>
<b>Düzeltilmeler:</b>			
Duran varlıklar amortisman ve itfa giderleri	III. 4	174.352	114.778
Kıdem tazminatı karşılığı	II. 13	427.269	255.259
Net faiz geliri		(153.499.068)	(139.726.891)
Temettü geliri	III. 3	-	-
Net komisyon geliri		(23.165.250)	(18.453.429)
Vergi gideri/(geliri)	II. 14	(2.573.305)	21.279.805
Finansal varlıklar değer (artış)/azalışı, net		73.568.499	(32.172.736)
Diğer		154.317.269	23.955.379
<b>Varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklik öncesi faaliyet kârından sağlanan nakit akımları</b>		<b>(768.933.098)</b>	<b>(72.725.947)</b>
<b>Faaliyetlerle ilgili varlık ve yükümlülüklerdeki değişim:</b>			
Altın mevcudundaki değişim		(293.302.602)	(221.708.658)
Menkul kıymetlerdeki değişim		(102.957.906)	(57.441.028)
Verilen kredi ve avanslardaki net değişim		(203.988.136)	(183.679.862)
Diğer varlıklardaki net değişim		(701.878.991)	(41.956.720)
Tedavüldeki banknotlardaki net değişim		107.024.249	106.421.204
Para politikası işlemlerinden borçlardaki değişim		355.036.658	9.797.496
Mevduattaki net değişim		2.055.473.453	647.183.788
Diğer yükümlülüklerdeki net değişim		190.509.879	(431.785.816)
Ödenen vergiler		(28.488.297)	(47.543.167)
Ödenen kıdem tazminatları	II. 13	(16.527)	(12.215)
Alınan faizler		267.836.209	178.379.379
Ödenen faizler		(143.510.935)	(25.423.797)
Alınan komisyonlar		23.406.154	18.615.352
Ödenen komisyonlar		(240.904)	(161.923)
Diğer ödemeler		(30.000.000)	-
<b>Faaliyetlerden sağlanan nakit, net</b>		<b>725.969.206</b>	<b>(122.041.914)</b>
<b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
Duran varlık alımları		(527.360)	(338.721)
Duran varlık satışlarından elde edilen nakit		229	560
Alınan temettü	III. 3	74.556	46.538
<b>Yatırım faaliyetlerinde kullanılan nakit, net</b>		<b>(452.575)</b>	<b>(291.623)</b>
<b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
Ödenen temettüler		(32.618.426)	(50.053.119)
Hazine'ye ödenen ihtiyat akçesi		(7.419.058)	(4.304.257)
<b>Finansman faaliyetlerinde kullanılan nakit, net</b>		<b>(40.037.484)</b>	<b>(54.357.376)</b>
<b>Döviz kurlarındaki değişimin nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi</b>		<b>317.891.087</b>	<b>396.750.990</b>
<b>Nakit ve nakit benzerlerindeki değişim</b>		<b>1.003.370.234</b>	<b>220.060.077</b>
<b>Dönem başı nakit ve nakit benzerleri</b>	IV. 1	<b>1.623.073.963</b>	<b>1.403.013.886</b>
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	IV. 2	<b>2.626.444.197</b>	<b>1.623.073.963</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 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 2023 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 ("TTK"), 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 içtimandan evvel Cumhurbaşkanlığı'na tevdi eder ve bilançosunu Resmi Gazete'de yayımlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bankaca 31 Aralık 2023 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.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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, Kur korumalı mevduat 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 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 Londra Altın Borsası'nda açıklanan son gün saat 10:30'da kote edilen altın fiyatı (2022: Londra Altın Borsası'nda açıklanan son gün saat 10:30'da kote edilen altın fiyatı) (2023: 2.062,40 ABD doları / 2022: 1.812,35 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 2023 itibarıyla değerlemeye esas altın kuru 60.713,34 TL/ons (31 Aralık 2022: 33.887,86 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 ettirilmiştir. 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 ettirilmiştir. 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 ettirilmiştir. Vadede geri satım vaadiyle alım işleminden doğan faiz geliri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 ettirmektedir. 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 ettirmektedir. Vadede işleminden 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 ettirmektedir. Vadede işleminden doğan faiz geliri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

▪ *TL Uzlaşmalı Vadeli Döviz Satış İşlemleri*

Valör tarihinde döviz satış taahhüdü ile TL alacaklar nazım hesaplarda muhasebeleştirilmekte, ay sonlarında GUD artışları/azalışları bilançoda "16. Diğer Aktifler / 16.4 Diğer" / "11. Diğer Pasifler/ 11.4 Diğer" kalemlerinde takip edilmekte, vadede işleminden 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 hesaplarda muhasebeleştirilmekte, bilançonun aktifinde "3. Yurt Dışı Bankalar / 3.3 Diğer" ve pasifinde "3. Mevduat/ 3.2 Bankacılık Sektörü Mevduatı / 3.2.2 Yurt Dışı Bankalar" kalemlerinde takip edilmektedir. Para takası anlaşması çerçevesinde yapılan kullanımlardan tahsil edilecek ve ödenecek faiz etkin faiz yöntemi kullanılarak ay sonlarında tahakkuk ettirmektedir. Vadede tahsil edilen/ödenen faiz kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 "16. Diğer Aktifler / 16.4 Diğer" / "11. Diğer Pasifler / 11.4 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 "16. Diğer Aktifler / 16.4 Diğer" / "11. Diğer Pasifler / 11.4 Diğer" kalemlerinde, GUD artışları/azalışlarının faiz bileşenlerine ilişkin tutarlar kâr/zarar tablosunda takip edilmekte olup, vadede işlemde doğan faiz gelir/giderine ilişkin tutarlar kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

###### ▪ *Kur Korunmalı Mevduat İşlemleri*

###### *i. Döviz Dönüştümlü Kur Korunmalı Mevduat İşlemleri*

Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri ile alınan kıymetler (döviz, altın) valör tarihinde ilgili hesaplara aktarılacak üzere "7. Yurt İçi Bankalar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Ay sonlarında, Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri kapsamında ödenecek kur farklarının GUD'u bilançoda "16. Diğer Aktifler/16.4 Diğer" / "11. Diğer Pasifler/ 11.4 Diğer" kalemlerinde karşılıklı takip edilmekte, vadede işlemde doğan kur farkı gideri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

###### *ii. TL Dönüştümlü Kur Korunmalı Mevduat İşlemleri*

14 Temmuz 2023 tarihli ve 7456 sayılı Kanun'un geçici 2. maddesiyle Bankaya devredilen kur korunmalı mevduat işlemlerine ilişkin kur farklarının GUD'u bilançoda "16. Diğer Aktifler / 16.4 Diğer" / "11. Diğer Pasifler/ 11.4 Diğer" kalemlerinde karşılıklı takip edilmekte, vadede işlemde doğan kur farkı gideri kâr/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

###### ▪ *Krediler ve değer düşüklüğü karşılığı*

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

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

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



**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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)**

▪ *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.

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 yansıtılabilmektedir. 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

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 "16. 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

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 ("KVK") 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 KVK'ya eklenen geçici 13'üncü madde uyarınca %20 olan kurumlar vergisi oranı; 2022 ve 2023 yılı kurum kazançları için %25 olarak belirlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun ile KVK'nın 32. Maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı %30 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 "16. Diğer Aktifler / 16.4 Diğer" kaleminde izlenmektedir. Kurumlar vergisinin tespitinde, takip eden yıllarda kâr elde edilmesi halinde 5520 sayılı KVK'nın 9. maddesinin 1-a bendi uygulanır.

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

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 yararlanılamayacağını anlaşıldığı oranda ise ilgili varlıktan tenzil edilerek karşılık ayrılır.

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

30 Aralık 2023 tarih ve 32415 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 555 sıra no.lu Vergi Usul Kanunu ("VUK") Genel Tebliği gereğince mali bilanço enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş olup, 31 Aralık 2023 tarihli ekli finansal tablolar hazırlanırken enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Aynı tebliğ uyarınca enflasyona göre düzeltilmiş duran varlıklar amortismanları ile finansal tablolarda sunulan düzeltilmemiş amortismanlar arasındaki geçici farklardan ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 itibarıyla 2023 zararı üzerinden ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmamıştır. Bu hakkın kullanım süresi 2028 yılında sona erecektir.

**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 dönemde karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Banka'nın 2022 yılı Bağımsız Denetim Raporunun imzalanmasından sonra 28 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile kâr dağıtımını kesinleşmiştir.

**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.

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 Evaluasyon Kuru"

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
(1 Avro = TL)	32,5739 TL	19,9349 TL
(1 ABD Doları = TL)	29,4382 TL	18,6983 TL

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

Bilanço Tarihindeki Döviz Alış Kuru	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Avro	32,5739 TL	19,9349 TL
ABD Doları	29,4382 TL	18,6983 TL

Bilanço Tarihinden Önceki (Avro)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1. Günün Döviz Alış Kuru	32,5739 TL	19,9349 TL
2. Günün Döviz Alış Kuru	32,5739 TL	19,8816 TL
3. Günün Döviz Alış Kuru	32,6937 TL	19,8946 TL
4. Günün Döviz Alış Kuru	32,4186 TL	19,9087 TL
5. Günün Döviz Alış Kuru	32,2421 TL	19,8324 TL

Bilanço Tarihinden Önceki (ABD Doları)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1. Günün Döviz Alış Kuru	29,4382 TL	18,6983 TL
2. Günün Döviz Alış Kuru	29,4382 TL	18,6966 TL
3. Günün Döviz Alış Kuru	29,3973 TL	18,6964 TL
4. Günün Döviz Alış Kuru	29,3374 TL	18,6813 TL
5. Günün Döviz Alış Kuru	29,2647 TL	18,6649 TL

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
	Bin TL	Milyon ABD Doları	Bin TL	Milyon ABD Doları
<b>I-Döviz Varlıkları</b>				
1) Altın	1.417.869.832	48.164	857.249.028	45.846
2) Yabancı Para Banknotlar	103.684.060	3.522	179.560.204	9.603
3) Yurt Dışı Bankalar	2.621.255.025	89.043	1.371.134.245	73.329
4) Rezerv Dilimi Pozisyonu	4.472.360	152	2.816.499	151
5) Menkul Kıymetler	-	-	-	-
6) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
7) Yurt İçi Bankalar	3.811.277	129	3.242.719	173
8) Krediler	71.659.858	2.434	79.123.758	4.232
9) İştirakler	9.906.698	337	5.799.417	310
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine				
10) Yükümlülüğü	219.335.649	7.451	138.268.530	7.395
11) Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
12) Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
13) Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-
14) Değerleme Hesabı	-	-	-	-
15) Dönem Zararı	-	-	-	-
16) Diğer Aktifler	325.907	11	20.387	1
<b>Toplam Döviz Varlıkları</b>	<b>4.452.320.666</b>	<b>151.243</b>	<b>2.637.214.787</b>	<b>141.040</b>
<b>II-Döviz Yükümlülükleri</b>				
1) Tedavüldeki Banknotlar	-	-	-	-
2) Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-
3) Mevduat	2.724.479.026	92.549	1.950.808.199	104.331
a) Kamu Sektörü	489.306.046	16.621	356.499.301	19.066
b) Bankacılık Sektörü	2.227.981.149	75.683	1.590.059.737	85.038
c) Diğer	7.191.831	245	4.249.161	227
4) Yurt Dışı Bankalar	670.519.355	22.777	165.822.662	8.868
5) Rezerv Dilimi İmkânı	4.472.360	152	2.816.499	151
6) SDR Tahsisatı	219.335.649	7.451	138.268.530	7.395
7) Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-
8) Karşılıklar	-	-	-	-
9) Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-
10) Diğer Pasifler	3.003.572	102	7.684.206	411
<b>Toplam Döviz Yükümlülükleri</b>	<b>3.621.809.962</b>	<b>123.031</b>	<b>2.265.400.096</b>	<b>121.156</b>
<b>Yabancı Para Bilanço Pozisyonu</b>	<b>830.510.704</b>	<b>28.212</b>	<b>371.814.691</b>	<b>19.884</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 2023				31 Aralık 2022			
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı (*)	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı (*)
Menkuller	1.401.618	674.791	726.827	23.673	912.986	521.834	391.153	17.482
Gayrimenkuller	991.422	216.493	774.929	397.671	959.925	202.101	757.823	297.764
	<b>2.393.040</b>	<b>891.284</b>	<b>1.501.756</b>	<b>421.344</b>	<b>1.872.911</b>	<b>723.935</b>	<b>1.148.976</b>	<b>315.246</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 2023 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davaların toplam tutarı 10.449 TL, 55.535 (tam tutar) Avro, 18.370 (tam tutar) ABD Doları'ndan (31 Aralık 2022: 10.087 TL ve 37.318 (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 ettirilmektedir.

#### 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'nın 2024 yılında yapılacak olan Olağan Genel Kurul toplantısında, 1211 sayılı TCMB Kanunu'nun 60. maddesi, 6102 sayılı TTK'nın 523. ve 64. Madde hükümleri dikkate alınarak, TCMB'nin 213 sayılı VUK hükümlerine uygun olarak tutulmakta olan defter kayıtlarında yer alan 820.765.083 TL'lik 2023 yılı dönem zararı nedeniyle, kâr ve ihtiyat akçesi dağıtılmayacaktır.



**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 2023 tarihli finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu 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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın uluslararası standartta olan 726.375.977 (31 Aralık 2022: 786.813.979) safi gram, uluslararası standartta olmayan 2.832.327 (31 Aralık 2022: 2.832.327) safi gram altın mevcudu bulunmaktadır. Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka'nın İdare Merkezi'nde saklanmaktadır ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tamamı Banka'ya aittir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka'nın İdare Merkezi'nde saklanmaktadır ve tamamı Banka'ya aittir).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla altın mevcudu, Londra piyasasında saat 10.30'da oluşan birinci seans altın fiyatı (2022: 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 2023		31 Aralık 2022	
	Safi Gram	Tutar	Safi Gram	Tutar
<b>Uluslararası Standartta Olan Altın</b>	<b>726.375.977</b>	<b>1.417.869.832</b>	<b>786.813.979</b>	<b>857.249.028</b>
TCMB malı altın	524.066.221	1.022.965.665	562.985.627	613.383.714
BOE nezdinde	108.084.060	210.977.693	160.540.787	174.912.288
TCMB nezdinde	34.015.936	66.398.355	34.015.936	37.061.020
BİST nezdinde	381.966.225	745.589.617	368.428.904	401.410.406
Bankalar zorunlu karşılık altını	108.851.502	212.475.723	157.466.518	171.562.813
BOE nezdindeki altın	42.531.602	83.020.745	54.016.306	58.851.809
BİST nezdindeki altın	66.319.900	129.454.978	103.450.212	112.711.004
Bankalar Serbest Altın Deposu	43.347.921	84.614.183	16.251.501	17.706.325
BİST nezdinde	43.347.921	84.614.183	16.251.501	17.706.325
Hazine malı altın	50.110.333	97.814.261	50.110.333	54.596.176
BİST nezdinde	50.110.333	97.814.261	50.110.333	54.596.176
<b>Uluslararası Standartta Olmayan Altın</b>	<b>2.832.327</b>	<b>5.528.640</b>	<b>2.832.327</b>	<b>3.085.875</b>
TCMB malı altın	2.832.327	5.528.640	2.832.327	3.085.875
TCMB nezdinde	2.832.327	5.528.640	2.832.327	3.085.875

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	Bin TL	Milyon ABD Doları	Bin TL	Milyon ABD Doları
Menkul kıymet portföyü	104.784.380	3.559	120.149.710	6.426
Mevduat	453.568.530	15.407	164.704.488	8.809
Diğer	2.062.902.115	70.077	1.086.280.047	58.095
~ Vadesiz mevduat	1.844.608.042	62.662	948.708.803	50.738
~ SDR holding hesabı	218.294.073	7.415	137.571.032	7.357
~ Diğer	-	-	212	-
<b>Toplam</b>	<b>2.621.255.025</b>	<b>89.043</b>	<b>1.371.134.245</b>	<b>73.330</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 2023 tarihi itibarıyla, rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünün tutarı 104.784.380 TL (31 Aralık 2022: 120.149.710 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 2023 tarihi itibarıyla menkul kıymetler hesabı altında 159.913.236 TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır. (31 Aralık 2022 itibarıyla 151.051.857 TL tutarında kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymet bulunmaktadır.)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023			
	Elde Etme Maliyeti	Reeskontu (net)	Bilanço Değeri	Borsa Rayici
<b>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</b>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<b>Kesin Alım:</b>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	175.648.896	(41.409.520)	134.239.376	134.239.376
2. Enflasyona Endeksli	773.996	2.276.516	3.050.512	3.050.512
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	20.919.028	1.704.320	22.623.348	22.623.348
<b>TOPLAM</b>	<b>197.341.920</b>	<b>(37.428.684)</b>	<b>159.913.236</b>	<b>159.913.236</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 2022 tarihi itibarıyla menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			
	Elde Etme Maliyeti	Reeskontu (net)	Bilanço Değeri	Borsa Rayici
<b>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</b>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<b>Kesin Alım:</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. Döviz 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>

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kesin alım yoluyla edinilen TL cinsinden menkul kıymetlerin nominal değeri 193.490.002 TL'dir. (31 Aralık 2022: 121.415.003 TL)

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda takip edilen geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetlerin yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	
	Nominal	Borsa rayici
<b>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</b>		
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri		
1. Sabit Getirili	4.474.654	3.492.082
2. Enflasyona Endeksli	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-
4. Döviz Natık	-	-
5. Değişken Faizli	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>4.474.654</b>	<b>3.492.082</b>

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

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri satım vaadi ile alım işlemlerinden alacaklar 3.519.175 TL tutarındaki işlem maliyeti ve gelir reeskontu toplamından oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: 146.055.499 TL). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geri satım vaadi ile alım işlemlerinden gelir reeskontu olan 19.175 TL (31 Aralık 2022: 100.591 TL) Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalara verdiği gelir reeskontu dahil 1.510.011 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası işlemleri, aktif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 37.713.249 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 10.011 TL (31 Aralık 2022: 25.156 TL) tutarındaki faiz gelir reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılıklı depo işlemleri 4.414.457 TL tutarındaki işlem maliyeti ve reeskontu toplamı olarak bilançonun aktifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Alacaklar – Diğer'de muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 6.539.655 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 117.941 TL (31 Aralık 2022: 29.619 TL) tutarındaki faiz gelir reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bilançonun pasifinde yer alan Para Politikası İşlemlerinden Borçlar-Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilen geri alım vaadi ile satım işlemlerinden borçlar 119.130 TL tutarındaki işlem maliyeti ve gider reeskontu toplamından oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: 400.164 TL). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerinden gider reeskontu olan 400 TL Para Politikası İşlemlerinden Borçlar-Açık Piyasa İşlemlerinde takip edilmektedir. (31 Aralık 2022: 164 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalardan aldığı gider reeskontu dahil 370.727.510 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasası İşlemleri, pasif hesaplarda Para Politikası İşlemlerinden Borçlar- Bankalararası Para Piyasası İşlemleri olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 15.409.818 TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 2.652.109 TL (31 Aralık 2022: 6.417 TL) tutarındaki faiz gider reeskontu yine aynı hesap altında kayıtlara alınmıştır.

##### (4) Yurt İçi Bankalar

Yurt içi bankalar kaleminde TCMB tarafı döviz depo işlemleri, karşılaştıran döviz depo işlemleri, TL depoları karşılığı döviz depo işlemleri ve valör tarihinde, ilgili hesaplara aktarılmak üzere, Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşüm işlemleri gösterilmekte olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu işlemlere ilişkin bakiye 4.058.291 TL'dir. (31 Aralık 2022: 3.802.186 TL).

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla iç krediler hesabı bankalara kullanılan 358.966.157 TL (31 Aralık 2022: 234.250.033 TL) tutarındaki reeskont kredilerinden ve 86.208.676 TL (31 Aralık 2022: 29.002.439 TL) tutarındaki diğer kredilerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 266.752 TL tutarındaki (2022: 169.433 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 2023		31 Aralık 2022	
	Bin TL	Bin ABD Doları	Bin TL	Bin ABD Doları
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>29.711.063</b>	<b>1.588.972</b>	<b>20.514.868</b>	<b>1.580.803</b>
- Dönem İçinde İntikal (+) (*)	198.605	8.213	136.695	8.169
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-	-
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-	-
- Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
- Kur Farkı	17.108.575	-	9.059.500	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>47.018.243</b>	<b>1.597.185</b>	<b>29.711.063</b>	<b>1.588.972</b>
- Aktifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	(47.018.243)	(1.597.185)	(29.711.063)	(1.588.972)
<b>Karşılık Sonrası Bakiye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 198.605 TL (31 Aralık 2022: 136.695 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 VUK'un ve TCMB Kanunu'nun 59. Maddesi kapsamında kâr-zarar hesapları içinde izlenmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranı (%)	31 Aralık 2023 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2022 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2023 Defter Değeri	31 Aralık 2022 Defter Değeri
Bank for International Settlements (BIS) (*) (**)	1,41	(*)10.000.000	(*)10.000.000	9.610.294	5.611.274
International Islamic Liquidity Management Corporation (IILM)	13,33	10.000.000	10.000.000	294.382	186.983
SWIFT	0,007	62.080	58.200	2.022	1.160
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)	51,01	90.543	90.543	90.543	90.543
<b>Toplam İştirakler</b>				<b>9.997.241</b>	<b>5.889.960</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 4.107.281 TL tutarındaki değer artışının, 254.687 TL tutarındaki yabancı para değerlemesinden kaynaklanan kısmı "Değerleme Hesabı"nda ve geri kalan 3.852.594 TL ise 1.155.778 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi düşüldükten sonra 2.696.816 TL olarak "Diğer Pasifler" altındaki "İştirak Değer Artış Farkı"nda muhasebeleştirilmiştir. (Bkz. Not II. 16)

İştirakler Hareket Tablosu	2023	2022
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	5.889.960	4.366.320
Yıl içindeki gerçeğe uygun değer değişiklikleri	3.852.594	1.397.932
Yıl içindeki yabancı para değerlendirme etkisi	254.687	125.708
<b>Kapanış Bakiyesi (31 Aralık)</b>	<b>9.997.241</b>	<b>5.889.960</b>

2023 yılı içerisinde iştiraklerden elde edinilen temettü payı 74.556 TL'dir. (2022: 46.538 TL).

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla gayrimenkullerin brüt tutarı 991.422 TL (31 Aralık 2022: 959.925 TL), birikmiş amortismanları 216.493 TL (31 Aralık 2022: 202.101 TL); menkullerin brüt tutarı 1.401.618 TL (31 Aralık 2022: 912.986 TL), birikmiş amortismanları ise 674.791 TL'dir (31 Aralık 2022: 521.834 TL).

31 Aralık 2023 ve 2022 yıllarına ait duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
1 Ocak 2023 net bilanço değeri	757.824	371.660	19.492	1.148.976
Alımlar	31.497	417.588	78.275	527.360
Elden çıkarılanlar (net) (*)	-	(229)	-	(229)
Dönem içi amortisman	(14.392)	(115.718)	(44.242)	(174.352)
<b>31 Aralık 2023 net bilanço değeri</b>	<b>774.929</b>	<b>673.301</b>	<b>53.525</b>	<b>1.501.756</b>

	Gayrimenkul	Demirbaş	Yazılım	Toplam
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>

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

**(8) Diğer Aktifler**

Diğer aktifler - Diğer hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kur değişim teminatı	57.859.800	16.708.400
Swap işlemleri GUD farkları	49.876.994	6.131.891
İnşa halindeki banka bina giderleri	7.793.958	4.187.702
Kurumlar vergisinden mahsup edilecek gelir vergisi stopajı	2.330.140	2.633.247
Kurumlar vergisinden mahsup edilecek geçici vergi	1.460.340	15.676.635
Banknot matbaası hammadde ve yarı mamulleri	524.939	148.677
Banknot matbaası akreditif bedelleri	447.440	233.960
Sair malzeme ve diğer depolar	26.872	961
Koleksiyon paralar deposu	8.163	7.764
İleri valörlü döviz işlemlerinden alacaklar	-	5.515.438
Diğer	160.969.923	26.659.980
<b>Toplam</b>	<b>281.298.569</b>	<b>77.904.655</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
EFT mesaj ücretleri gelir tahakkukları	178.146	115.949
Hazine'den tahsil edilecek masraf ve komisyonlar (*)	303.084	109.502
Diğer	1.517.650	633.724
<b>Toplam Faiz ve Gelir Reeskont ve Tahakkukları</b>	<b>1.998.880</b>	<b>859.175</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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği banknot tutar 448.822.892 TL'dir (31 Aralık 2022: 341.798.643 TL).

Tedavüldeki banknotlar hareket tablosu	2023	2022
1 Ocak bakiyesi	341.798.643	235.377.440
Tedavüle giren banknotlar	144.158.582	147.428.372
Tedavülden çekilen ve imha edilen banknotlar	(37.134.333)	(41.007.169)
<b>31 Aralık Bakiyesi</b>	<b>448.822.892</b>	<b>341.798.643</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 2023 tarihi itibarıyla IMF nezdinde bulunan 4.658.600.000 SDR tutarındaki kotanın peşin ödenen kısmını oluşturan 112.889.638 SDR tutarındaki rezerv dilimi pozisyonu aktifte Rezerv Dilimi Pozisyonu hesabına; pasifte ise Rezerv Dilimi İmkânı hesabına kaydedilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 4.472.360 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.816.499 TL).

IMF ile yapılmış olan protokole istinaden Türkiye'ye tahsis edilen ve Hazine tarafından kullanılmış olan 112.307.000 SDR (31 Aralık 2022: 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 kullandırılmış ve yine belirtilen şekilde kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 219.335.649 TL'dir (31 Aralık 2022: 138.268.530 TL).



**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

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

**II. BİLANÇO VE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜKLERE 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 2023 tarihi itibarıyla tutarı 5.181.219 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.912.905 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 2023		31 Aralık 2022	
	Döviz Bakiyesi (000)	Bin TL Karşılığı	Döviz Bakiyesi (000)	Bin TL Karşılığı
Avro	149.543	4.871.184	184.867	3.685.307
ABD Doları	6.172	181.702	8.116	151.762
İsviçre Frangı	3.479	121.648	3.555	71.819
Diğer	184	6.685	184	4.017
<b>Toplam</b>		<b>5.181.219</b>		<b>3.912.905</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla, minimum kota tutarı olarak tutulan SDR tutarının karşılığı olan 304.782 TL (31 Aralık 2022: 231.607 TL) IMF'nin mevduat hesabı altında yer almaktadır. Buna ek olarak, 4.678 TL tutarındaki bakiye üye ülkenin para birimi cinsinden ve üye ülke sınırları içinde gerçekleşen IMF idari harcamaları ve IMF'nin yayın satış gelirleri gibi gelirlerinin takibi için kullanılmaktadır (31 Aralık 2022: 83 TL). Ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka nezdinde 107.964 TL tutarında Afrika Kalkınma Bankası'na (AfKB) ilişkin mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 77.837 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 düşmez.

Banka'nın sermayesinin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gösterimi:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

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

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

Banka'nın hissedarlarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Hisse Tutarı TL (*)	Hisse Oranı %	Hisse Tutarı TL (*)	Hisse Oranı %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	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	13	2.931	13
<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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aktarılır.

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Banka Hissedarları Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar çerçevesinde, 2021 yılı kârından ayrılan ihtiyat akçesinin tamamı 7.419.058 TL 2022 yılı kârına katılarak dağıtılmıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 İkramiyesi ve Kıdem Tazminatı Karşılığı*

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 885.429 TL (31 Aralık 2022: 474.687 TL) tutarındaki toplam emekli ikramiyesi ve kıdem tazminatı yükümlülüğünün tamamına karşılık ayırmış ve bu karşılığı karşılıklar hesabına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>1 Ocak bakiyesi</b>	<b>474.687</b>	<b>231.643</b>
Faiz ve hizmet maliyeti	427.269	255.259
Yıl içinde yapılan ödemeler	(16.527)	(12.215)
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b>885.429</b>	<b>474.687</b>

###### *Transfer Sigortası Karşılığı*

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 243.057 TL (31 Aralık 2022: 243.057 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 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Ödenecek kurumlar vergisi	-	21.352.296
Diğer vergiler (*)	2.576.678	750.878
<b>Vergi yükümlülüğü – net</b>	<b>2.576.678</b>	<b>22.103.174</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.

2023 yılında uygulanan yasal vergi oranı %30’dur (2022: %25).

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %30’dur (2022: %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.

2023 ve 2022 yıllarına ait vergi gideri aşağıda özetlenmiştir:

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
- Kurumlar vergisi (gideri)	-	(21.352.296)
- Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	2.573.305	72.491
<b>Vergi gideri</b>	<b>2.573.305</b>	<b>(21.279.805)</b>

**Ertelenmiş Vergi**

31 Aralık 2023 itibarıyla uygulanan ertelenmiş vergi oranı %30’dur (2022: %25).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve hesaplanan Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülüklerinin) detayı aşağıda sunulmuştur:

	<b>Toplam geçici farklar 31 Aralık 2023</b>	<b>Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) 31 Aralık 2023</b>
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	761.817	228.545
Duran varlıklar amortisman düzeltmesi	8.217.223	2.465.167
İştirakler gerçeğe uygun değer artışı	(9.214.123)	(691.059)
<b>Net Varlık / (Yükümlülük)</b>	<b>(235.083)</b>	<b>2.002.653</b>

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

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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)

2023 ve 2022 tarihlerindeki ertelenmiş vergi varlığının/(yükümlülüğünün) hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2023	2022
<b>1 Ocak bakiyesi</b>	<b>(214.681)</b>	<b>(150.245)</b>
Kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi, net	2.573.305	72.491
Diğer pasifler ile ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (*)	(355.971)	(136.927)
<b>31 Aralık bakiyesi</b>	<b>2.002.653</b>	<b>(214.681)</b>

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

Vergi giderinin mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	%	2023	%	2022
<b>Vergi öncesi kâr</b>		<b>(820.756.169)</b>		<b>93.301.693</b>
Kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanan teorik karşılık gideri	30	-	25	23.325.423
Vergiye tabi olmayan gelir	(0,0)	-	(2,6)	(2.407.572)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	-	458.318	-	434.712
VUK enflasyon muhasebesi vergi etkisi	-	(2.465.166)	-	-
Diğer	-	(566.457)	-	(72.759)
<b>Vergi gideri/(geliri)</b>	<b>30</b>	<b>(2.573.305)</b>	<b>22,8</b>	<b>21.279.805</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 2023 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:

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Swap işlemlerinin GUD farkları takip hesabı	2.657.813	4.701.289
Gelecek yıl valörlü ile yurt dışı transfer işlemleri	2.130.929	1.828.665
TL uzlaşmalı vadeli döviz işlemleri değer artış ve azalışları	549.832	-
İleri valörlü döviz işlemlerinden borçlar	-	5.515.999
Gelecek dönem likide edilecek paralar	75.769	101.901
Hesap açma limitinin altında olduğundan bekleyen faizler	103.493	63.345
Geçmiş Yıl Kârları/(Zararları)	110.680	37.301
Vergi daireleri, icra memurlukları ve mahkeme kararları gereğince Banka'ya yatırılan teminat ve emanetlerden borçlar	29.071	19.672
Vefat sonucu varislere yapılacak ödemeler	7.237	5.338
Lehdarın müracaatını bekleyen paralar	6.087	6.767
Kıdem tazminatı aktüeryal	2.490	2.490
Hacizli ve tedbirli paralar	231	168
İştirakler değer artış fonu	8.523.438	5.026.706
Diğer	149.041.225	15.613.254
<b>Toplam</b>	<b>163.238.295</b>	<b>32.922.895</b>

Diğer pasifler – Gider tahakkuklarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
IMF ödemeleri	1.523.932	634.736
Diğer	82.756	25.699
<b>Toplam Gider Tahakkukları</b>	<b>1.606.688</b>	<b>660.435</b>

**(17) Yurt Dışı Bankalar**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	<b>TL</b>	<b>Bin ABD Doları Karşılığı</b>	<b>TL</b>	<b>Bin ABD Doları Karşılığı</b>
Nakit	611.960.021	20.787.957	165.822.662	8.868.328
Altın	58.559.334	1.989.229	-	-
<b>Toplam</b>	<b>670.519.355</b>	<b>22.777.186</b>	<b>165.822.662</b>	<b>8.868.328</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 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 – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Bankalardan Alınan Faizler	183.118.826	80.978.447
Geri Satım Vaadiyle Alım İşlemlerinden Alınan Faizler	13.839.786	33.160.228
TL ve YP Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	42.282.548	31.372.141
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6.233.483	11.684.350
Kredilerden Alınan Faizler	40.729.025	9.423.941
<b>Toplam</b>	<b>286.203.668</b>	<b>166.619.107</b>

##### (2) Faiz Giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Hesaplarına Verilen Faizler	78.603.681	15.186.327
Bankalara Verilen Faizler	34.133.941	9.434.498
IMF Genel Kaynak Kullanımına Verilen Faizler	7.226.047	1.513.494
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	12.740.931	757.897
<b>Toplam</b>	<b>132.704.600</b>	<b>26.892.216</b>

##### (3) Faiz Dışı Gelirler

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Yabancı Para İşlem Kârları(*)	239.248.922	21.897.020
Diğer Faiz Dışı Gelirler	5.546.293	39.866.605
Temettü Geliri	74.556	46.538
<b>Toplam</b>	<b>244.869.771</b>	<b>61.810.163</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 2023 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**

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
Yabancı Para İşlem Zararları (*)	256.135.880	16.163.240
Takipteki Alacak Karşılık Gideri	17.307.180	9.196.194
Menkul Kıymetler Alım-Satım Zararları ve Değer Azalışı	75.865.585	8.380.965
Ücretler ve Maaşlar	4.538.938	2.220.457
Genel Faaliyet ve Banknot Gideri	1.715.918	1.248.628
Sosyal Güvenlik Gideri	722.901	382.878
TL Uzlaşmalı Vadeli Döviz İşlem Zararları	48.216.641	200.815
Amortisman Giderleri	173.247	114.778
Diğer Faiz Dışı Giderler (**)	837.613.968	88.780.835
<b>Toplam</b>	<b>1.242.290.258</b>	<b>126.688.790</b>

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

(\*\*) 14 Temmuz 2023 tarihli ve 7456 sayılı Kanun'un geçici 2. maddesi ile Bankamıza devredilen TL dönüşümlü kur korumalı mevduat işlemleri ile döviz dönüşümlü kur korumalı mevduat ve diğer döviz kazandırıcı işlemler (YUVAM, fiziki altın, vs.) gideri toplamı 833.419.913 TL'dir (2022: 72.843.178 TL).

Takipteki Alacak Karşılık Giderleri hesabı, 2023 yılı içinde takipteki alacaklar için hesaplanan 198.605 TL (2022: 136.695 TL) tutarındaki faiz tahakkuku ile 2023 yılında kur dalgalanması sonucu takipteki alacak bakiyesi üzerinden oluşan 17.108.575 TL tutarındaki kur farkı için ayrılan karşılıktan oluşmaktadır (2022: 9.059.500 TL).

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

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

	<b>1 Ocak 2023</b>	<b>1 Ocak 2022</b>
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>

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

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Efektif	103.684.060	179.560.204
Madeni Para	89.329	23.599
Yurt Dışı Bankalar/ Mevduat(*)	453.359.498	164.583.878
Yurt Dışı Bankalar/ Cari(**)	2.059.640.747	1.085.521.207
PPI Alacaklar(***)	9.414.458	190.182.656
Yurt İçi Bankalar	256.105	3.202.419
<b>Nakit ve nakit benzeri değerler</b>	<b>2.626.444.197</b>	<b>1.623.073.963</b>

(\*) Yurt Dışı Bankalar/Mevduat finansal kalemine, depo hesapları reeskontu 209.032 TL (31 Aralık 2022: 120.610 TL) dahil edilmemiştir.

(\*\*) Yurt Dışı Bankalar/Cari finansal kalemine, cari hesaplar reeskontu 3.261.367 TL (31 Aralık 2022: 758.840 TL) dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) PPI Alacaklar finansal kalemine, repo işlemlerinden alacaklar faiz reeskontu 19.175 TL (31 Aralık 2022: 100.591 TL) ve bankalararası para piyasası faiz reeskontu 10.010 TL (31 Aralık 2022: 25.156 TL) dahil edilmemiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

**V. FINANSAL TABLO EKİ CETVELLER İLE EK FINANSAL TABLOLAR**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

CARİ DÖNEM (31 Aralık 2023)	Vadesiz	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
<b>AKTİF</b>							
Alın	1.077.844.898	303.208.579	-	-	-	-	1.417.869.832
Yabancı Para Banknotlar	103.684.060	-	-	-	-	-	103.684.060
Yurt Dışı Bankalar	2.062.902.115	421.492.142	29.722.319	69.878.773	243.712	-	2.621.255.025
Rezerv Dİİİİ Proizyonu	4.472.360	-	-	-	-	-	4.472.360
Menkul Kıymetler	-	3.001.249	26.329.115	105.350.501	25.232.371	-	159.913.236
Para Politikası İşlemlerinden Alınanlar	-	1.184.616	-	-	-	-	944.364
Yurt İçi Bankalar	-	8.259.027	-	-	-	-	4.058.291
Krediler	266.752	4.058.291	-	-	-	-	4.058.291
İşlemler	9.997.241	30.682.857	283.841.118	10.361.370	78.009.540	-	445.441.385
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	219.335.649	-	-	-	-	-	219.335.649
Düzen Vahitlik (Net)	-	-	-	-	-	1.501.756	1.501.756
Takipçik Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi Hesabı	-	-	-	-	-	2.002.653	2.002.653
Değerleme Hesabı	-	-	-	-	-	817.762.330	817.762.330
Dönem Zaman	-	-	-	-	-	818.182.864	818.182.864
Diğer Aktifler	287.398.724	-	-	-	-	-	287.398.724
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>3.765.901.799</b>	<b>767.700.896</b>	<b>339.892.552</b>	<b>185.590.644</b>	<b>103.485.623</b>	<b>1.639.449.603</b>	<b>6.923.835.943</b>
<b>PASİF</b>							
Tedavüldeki Banknotlar	448.822.892	-	-	-	-	-	448.822.892
Para Politikası İşlemlerinden Borçlar	-	370.846.640	-	-	-	-	370.846.640
Mevduat	1.611.657.185	3.418.165.653	-	-	-	-	5.031.017.653
Yurt Dışı Bankalar	58.566.812	50.571.467	188.386.196	-	-	-	670.519.355
Rezerv Dİİİİ İmkânı	4.472.360	-	-	-	-	-	4.472.360
SDR Tahsisatı	219.335.649	-	-	-	-	-	219.335.649
Vergi Yükümlülüğü	-	2.576.678	-	-	-	-	2.576.678
Karşılıklar	-	-	-	-	-	1.128.486	1.128.486
Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-	9.710.482	9.710.482
Dönen Karı	162.402.374	2.442.609	-	-	-	-	165.405.948
Diğer Pasifler	2.505.267.272	3.842.026.369	188.386.196	-	-	560.965	11.399.933
<b>Pasifler Toplamı</b>	<b>1.260.634.527</b>	<b>(3.074.325.473)</b>	<b>188.386.196</b>	<b>185.590.644</b>	<b>103.485.623</b>	<b>1.628.049.670</b>	<b>6.923.835.943</b>
<b>Net Likidite Pozisyonu</b>							

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2023 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 kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

CARİ DÖNEM (31 Aralık 2022)	Vadesiz	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>AKTİF</b>							
Alın	685.625.164	19.369	-	-	-	-	857.249.028
Yabancı Para Banknotları	179.560.204	-	-	-	-	-	179.560.204
Yurt Dışı Bankalar	1.086.280.047	-	24.410.771	90.048.141	-	-	1.371.134.245
Rezerv Dili mi Pozisyonu	2.816.499	12.089.920	-	-	55.900	-	2.816.499
Menkul Kıymetler	-	2.385.803	33.631.262	96.219.346	14.676.748	-	151.051.857
Para Politikası İşlemlerinden Alınanlar	-	-	-	-	-	-	190.308.403
Yurt İçi Bankalar	-	37.840.827	186.858.989	6.659.153	25.747.352	-	3.802.186
Krediler	169.433	-	-	-	-	-	169.433
İfradeler	5.889.960	-	-	-	-	-	5.889.960
SDR Tahsisatı Nedeniyle İhtazine Yükümlülüğü	138.268.530	-	-	-	-	-	138.268.530
Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Takipretki Alınanlar (Net)	-	-	-	-	-	1.148.976	1.148.976
Değerleme İhtisabı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	81.241.769	631.535	-	-	-	328.537.596	328.537.596
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>2.179.912.657</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	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 Dili mi İmkam	2.816.499	-	-	-	-	-	2.816.499
SDR Tahsisatı	138.268.530	-	-	-	-	-	138.268.530
Vergi Yükümlülüğü	-	22.317.855	-	-	-	-	22.317.855
Karşılıklar	-	-	-	-	-	717.744	717.744
Sermaye ve İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-	7.799.460	7.799.460
Değerleme İhtisabı	-	-	-	-	-	-	-
Donanı Kitı	-	7.596.209	-	-	-	-	7.596.209
Diğer Pasifler	25.982.055	-	-	-	-	72.021.888	72.021.888
<b>Pasifler Toplamı</b>	<b>1.444.793.997</b>	<b>82.791.443</b>	<b>80.488.087</b>	<b>192.926.640</b>	<b>40.480.000</b>	<b>80.632.155</b>	<b>3.575.062.693</b>
<b>Net Likidite Pozisyonu</b>	<b>735.118.660</b>	<b>(29.843.358)</b>	<b>164.412.935</b>	<b>192.926.640</b>	<b>40.480.000</b>	<b>249.054.417</b>	<b>-</b>