

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLARI**

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.d'de ve IV.5.a'da belirtildiği üzere, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından, 1.500.000 bin TL'si geçmiş yıllarda, 150.000 bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1.650.000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, ilişikteki 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 1.200.000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.



**Shape the future
with confidence**

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

24 Temmuz 2025

İstanbul, Türkiye

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : İnkılap Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’e göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka’nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
4	TEB Finansman A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Akın Akbaygil	Patrick Philippe Poupon	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	Tolga Güler	Kamer Kıdıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür ve Görevli Üye	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Sınıflandırmalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	43
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar	63
X.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	63

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	91

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	92
----	---	----

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a ("BNPP") devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise TEB Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
Yönetim Kurulu;		
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	Kurumsal ve KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Tolga Güler	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Tolga Gürdem	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Göker Orhan	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hasan Onar	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş ve HDI Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 432 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 432 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 8,543 (31 Aralık 2024: 8,471) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.06.2025			31.12.2024			
		5.Bölüm						
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		131,722,207	117,930,661	249,652,868	102,180,102	86,509,220	188,689,322
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		90,857,232	93,935,663	184,792,895	74,826,896	69,470,488	144,297,384
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1-1)	63,575,162	79,639,223	143,214,385	66,855,696	53,916,476	120,772,172
1.1.2	Bankalar	(1-4)	669,963	14,342,994	15,012,957	7,995,274	15,601,688	23,596,962
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		26,634,209	-	26,634,209	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		22,102	46,554	68,656	24,074	47,676	71,750
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1-2)	10,387,348	1,157,076	11,544,424	3,206,114	963,073	4,169,187
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9,374,363	552,066	9,926,429	2,491,105	471,032	2,962,137
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224,799	470,446	695,245	185,053	371,561	556,614
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		788,186	134,564	922,750	529,956	120,480	650,436
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1-5)	24,866,446	19,841,140	44,707,586	21,105,785	14,311,619	35,417,404
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24,707,349	19,841,140	44,548,489	21,003,844	14,311,619	35,315,463
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		159,097	-	159,097	101,941	-	101,941
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar		5,611,181	2,996,782	8,607,963	3,041,307	1,764,040	4,805,347
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(1-3)	5,189,849	2,971,938	8,161,787	2,932,751	1,712,794	4,645,545
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(1-12)	421,332	24,844	446,176	108,556	51,246	159,802
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		332,749,796	143,974,765	476,724,561	290,929,846	118,459,573	409,389,419
2.1	Krediler	(1-6)	273,980,868	137,556,347	411,537,215	231,809,662	105,945,738	337,755,400
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(1-11)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları	(1-15)	13,628,397	7,525,799	21,154,196	10,827,379	5,585,595	16,412,974
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(1-7)	54,230,520	-	54,230,520	54,301,797	7,635,220	61,937,017
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		54,230,520	-	54,230,520	54,301,797	7,635,220	61,937,017
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9,089,989	1,107,381	10,197,370	6,008,992	706,980	6,715,972
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1-14)	34,235	-	34,235	32,289	-	32,289
3.1	Satış Amaçlı		34,235	-	34,235	32,289	-	32,289
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		55	-	55	55	-	55
4.1	İştirakler (Net)	(1-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(1-9)	50	-	50	50	-	50
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(1-10)	5	-	5	5	-	5
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3,574,274	-	3,574,274	3,148,536	-	3,148,536
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,321,543	-	2,321,543	2,014,057	-	2,014,057
6.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2	Diğer		1,900,419	-	1,900,419	1,592,933	-	1,592,933
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(1-13)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		436,103	-	436,103	164,433	-	164,433
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		1,209,448	-	1,209,448	1,607,225	-	1,607,225
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)		32,630,926	500,041	33,130,967	30,183,073	555,493	30,738,566
VARLIKLAR TOPLAMI			504,678,587	262,405,467	767,084,054	430,259,616	205,524,286	635,783,902

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	356,546,092	133,931,235	490,477,327	299,527,455	105,956,151	405,483,606
II.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	15,054,459	43,511,988	58,566,447	12,003,861	30,862,815	42,866,676
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		11,556,358	63,294,781	74,851,139	12,436,552	50,936,393	63,372,945
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	958,251	-	958,251	1,662,681	-	1,662,681
4.1	Bonolar		546,164	-	546,164	1,326,075	-	1,326,075
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		412,087	-	412,087	336,606	-	336,606
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		4,005,066	2,663,293	6,668,359	3,991,001	1,333,182	5,324,183
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(II-2)	3,778,356	2,663,293	6,441,649	3,919,671	1,333,182	5,252,853
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(II-6)	226,710	-	226,710	71,330	-	71,330
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(II-11)	1,373	26,275	27,648	19,922	9,335	29,257
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-5)	2,290,372	33,002	2,323,374	1,759,311	78,762	1,838,073
X.	KARŞILIKLAR	(II-7)	5,771,063	688,300	6,459,363	5,544,515	639,273	6,183,788
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2,916,172	261,812	3,177,984	2,853,707	154,406	3,008,113
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,854,891	426,488	3,281,379	2,690,808	484,867	3,175,675
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-8)	4,982,083	-	4,982,083	3,071,453	-	3,071,453
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	32,694,871	32,694,871	-	28,243,687	28,243,687
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	32,694,871	32,694,871	-	28,243,687	28,243,687
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-4)	33,202,232	1,771,433	34,973,665	27,236,687	2,704,375	29,941,062
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	54,095,311	6,216	54,101,527	47,861,215	(94,724)	47,766,491
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		391,226	-	391,226	391,226	-	391,226
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		388,661	-	388,661	388,661	-	388,661
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(500,282)	-	(500,282)	(557,510)	-	(557,510)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(889,125)	6,216	(882,909)	(499,293)	(94,724)	(594,017)
16.5	Kâr Yedekleri		46,065,594	-	46,065,594	33,709,643	-	33,709,643
16.5.1	Yasal Yedekler		894,308	-	894,308	881,481	-	881,481
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		45,152,364	-	45,152,364	32,809,240	-	32,809,240
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		18,922	-	18,922	18,922	-	18,922
16.6	Kâr veya Zarar		6,432,839	-	6,432,839	12,356,822	-	12,356,822
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6,432,839	-	6,432,839	12,356,822	-	12,356,822
16.7	Azınlık Payları	(II-10)	390,669	-	390,669	255,937	-	255,937
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			488,462,660	278,621,394	767,084,054	415,114,653	220,669,249	635,783,902

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		558,998,388	747,246,466	1,306,244,854	405,434,696	521,569,877	927,004,573
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	43,765,983	89,285,072	133,051,055	36,136,855	66,499,219	102,636,074
1.1	Teminat Mektupları		24,315,367	43,784,558	68,099,925	19,055,473	33,187,634	52,243,107
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		82,766	269,249	352,015	86,567	233,141	319,708
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,314,580	1,724,825	3,039,405	1,143,311	1,411,408	2,554,719
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		22,918,021	41,790,484	64,708,505	17,825,595	31,543,085	49,368,680
1.2	Banka Kredileri		-	152,347	152,347	-	62,540	62,540
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	152,347	152,347	-	62,540	62,540
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		13,684	34,170,050	34,183,734	12,209	25,696,746	25,708,955
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	5,216,429	5,216,429	-	2,925,840	2,925,840
1.3.2	Diğer Akreditifler		13,684	28,953,621	28,967,305	12,209	22,770,906	22,783,115
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		11,260,987	11,155,339	22,416,326	10,843,208	7,552,299	18,395,507
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		8,175,945	22,778	8,198,723	6,225,965	-	6,225,965
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	232,684,415	32,998,663	265,683,078	170,402,977	31,709,485	202,112,462
2.1	Cayılmaz Taahhütler		229,537,374	32,998,663	262,536,037	168,349,163	31,709,485	200,058,648
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		14,317,041	31,295,327	45,612,368	7,056,464	30,665,471	37,721,935
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		43,977,795	203	43,977,998	32,887,686	160	32,887,846
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		8,013,656	-	8,013,656	5,731,412	-	5,731,412
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		853,150	-	853,150	2,395,399	-	2,395,399
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		162,348,265	-	162,348,265	120,254,472	-	120,254,472
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6,942	-	6,942	7,529	-	7,529
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		20,525	1,703,133	1,723,658	16,201	1,043,854	1,060,055
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,147,041	-	3,147,041	2,053,814	-	2,053,814
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		3,147,041	-	3,147,041	2,053,814	-	2,053,814
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	282,547,990	624,962,731	907,510,721	198,894,864	423,361,173	622,256,037
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		43,736,000	57,915,064	101,651,064	19,010,000	51,557,376	70,567,376
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	50,088,704	50,088,704	-	40,283,436	40,283,436
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		43,736,000	7,826,360	51,562,360	19,010,000	11,273,940	30,283,940
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		238,811,990	567,047,667	805,859,657	179,884,864	371,803,797	551,688,661
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		38,592,969	52,286,169	90,879,138	25,483,014	31,930,514	57,413,528
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		16,986,399	27,899,098	44,885,497	9,472,966	18,090,782	27,563,748
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		21,606,570	24,387,071	45,993,641	16,010,048	13,839,732	29,849,780
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		162,454,483	352,733,993	515,188,476	101,270,723	203,121,332	304,392,055
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		29,417,111	132,857,998	162,275,109	22,807,537	79,564,684	102,372,221
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		28,759,820	137,085,302	165,845,122	12,809,828	89,536,664	102,346,492
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		52,157,396	41,372,407	93,529,803	32,826,679	17,009,992	49,836,671
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		52,120,156	41,418,286	93,538,442	32,826,679	17,009,992	49,836,671
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		28,002,608	148,381,145	176,383,753	36,616,635	121,937,978	158,554,613
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		17,940,423	66,114,453	84,054,876	29,182,019	47,429,673	76,611,692
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		10,062,185	72,495,252	82,557,437	7,434,616	65,139,215	72,573,831
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4,885,720	4,885,720	-	4,684,545	4,684,545
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	4,885,720	4,885,720	-	4,684,545	4,684,545
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		7,924,848	6,819,694	14,744,542	16,514,492	14,334,409	30,848,901
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		282,764	6,563,185	6,845,949	-	14,334,409	14,334,409
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		7,642,084	256,509	7,898,593	16,514,492	-	16,514,492
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		1,837,082	6,826,666	8,663,748	-	479,564	479,564
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,023,156,881	238,409,994	1,261,566,875	900,114,819	173,662,536	1,073,777,355
IV.	EMANET KIYMETLER		464,213,787	63,947,980	528,161,767	433,608,129	34,176,234	467,784,363
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		221,005,680	-	221,005,680	211,677,475	-	211,677,475
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		132,093,908	60,069,161	192,163,069	126,520,953	32,510,465	159,031,418
4.3	Tahsile Alınan Çekler		88,757,551	2,070,692	90,828,243	72,459,158	369,791	72,828,949
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,660,088	205,403	3,865,491	1,857,060	91,525	1,948,585
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	1,602,724	1,602,849	125	1,204,453	1,204,578
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		18,696,435	-	18,696,435	21,093,358	-	21,093,358
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		550,468,392	174,093,575	724,561,967	462,155,673	139,452,881	601,608,554
5.1	Menkul Kıymetler		2,618,577	4,960,409	7,578,986	2,785,986	2,382,458	5,168,444
5.2	Teminat Senetleri		226,715,619	118,615,109	345,330,728	195,526,534	103,517,382	299,043,916
5.3	Emtia		1,409,121	1,108,355	2,517,476	1,164,486	416,793	1,581,279
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		212,740,289	33,851,848	246,592,137	175,429,340	26,658,233	202,087,573
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		106,984,786	15,557,854	122,542,640	87,249,327	6,478,015	93,727,342
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		8,474,702	368,439	8,843,141	4,351,017	33,421	4,384,438
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,582,155,269	985,656,460	2,567,811,729	1,305,549,515	695,232,413	2,000,781,928

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		5. Bölüm	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Dipnot	Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
			Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
			01.01-30.06.2025	01.01-30.06.2024	01.04-30.06.2025	01.04-30.06.2024
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	88,858,892	57,245,719	46,775,530	32,474,542
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		59,054,624	39,808,799	31,405,583	21,864,574
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		9,727,334	2,722,227	5,199,624	2,024,272
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		883,270	1,592,583	505,486	806,345
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,924,532	3,292,043	966,218	2,049,378
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,103,378	7,358,779	6,530,239	4,233,694
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,565,720	287,103	1,018,542	174,869
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4,310,196	1,060,971	2,325,607	582,786
1.5.3	İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6,227,462	6,010,705	3,186,090	3,476,039
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4,165,754	2,471,288	2,168,380	1,496,279
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	69,666,215	42,976,225	36,351,444	25,126,374
2.1	Mevduata Verilen Faizler		60,720,028	36,874,447	31,754,993	21,795,681
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4,337,276	3,655,133	2,277,342	1,864,394
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,201,976	1,473,057	1,589,012	1,088,675
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		325,090	316,006	170,627	161,471
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		375,620	201,548	197,475	109,209
2.6	Diğer Faiz Giderleri		706,225	456,034	361,995	106,944
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		19,192,677	14,269,494	10,424,086	7,348,168
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		7,926,979	4,559,074	4,211,786	2,432,988
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15,106,493	9,005,639	7,984,894	4,843,853
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		826,814	658,584	439,592	349,105
4.1.2	Diğer	(IV-9)	14,279,679	8,347,055	7,545,302	4,494,748
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7,179,514	4,446,565	3,773,108	2,410,865
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		15,699	14,177	7,163	6,994
4.2.2	Diğer	(IV-9)	7,163,815	4,432,388	3,765,945	2,403,871
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		49,300	22,505	49,300	21,746
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	2,647,037	(2,198,923)	837,071	(1,504,546)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		190,693	4,743	489,259	(78,029)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4,518,605	(3,941,877)	1,647,813	(1,943,755)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,062,261)	1,738,211	(1,300,001)	517,238
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	402,583	291,181	188,137	149,186
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		30,218,576	16,943,331	15,710,380	8,447,542
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-5)	4,057,722	103,064	2,261,913	(404,569)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-5)	169,945	(1,252,338)	163,181	(3,129)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		9,073,304	6,195,363	4,591,479	3,127,377
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	8,137,106	4,853,338	4,052,253	2,557,240
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8,780,499	7,043,904	4,641,554	3,170,623
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		8,780,499	7,043,904	4,641,554	3,170,623
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	2,212,928	1,213,486	771,569	680,884
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1,710,008	2,133,689	1,130,838	661,472
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,372,890	1,787,612	582,843	629,361
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1,869,970)	(2,707,815)	(942,112)	(609,949)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		6,567,571	5,830,418	3,869,985	2,489,739
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-7)	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-8)	6,567,571	5,830,418	3,869,985	2,489,739
25.1	Grubun Kâr / Zararı		6,432,839	5,764,894	3,801,722	2,450,788
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		134,732	65,524	68,263	38,951
	Hisse Başına Kâr / Zarar		2.9182	2.6152	1.7246	1.1118

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	6,567,571	5,830,418
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(232,535)	(267,440)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	56,357	17,451
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	17,869	16,080
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	57,156	6,697
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(18,668)	(5,326)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(288,892)	(284,891)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(168,866)	(207,214)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(243,837)	(199,773)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	123,811	122,096
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6,335,036	5,562,978

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Dönem Net Kar veya Zararı		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)						
Önceki Dönem – 01.01-30.06.2024																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(566,340)	43,127	-	(111,357)	217,372	21,754,128	13,128,180	-	37,209,434	74,982	37,284,416		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(566,340)	43,127	-	(111,357)	217,372	21,754,128	13,128,180	-	37,209,434	74,982	37,284,416		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	11,256	6,195	-	(145,087)	(139,841)	-	-	5,764,894	5,497,417	65,561	5,562,978		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,955,515	(13,128,180)	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)	-	-	-	(1,172,665)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,955,515	(11,955,515)	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2024 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(555,084)	49,322	-	(256,444)	77,531	33,709,643	-	5,764,894	41,534,186	140,543	41,674,729		
Cari Dönem – 01.01-30.06.2025																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(767,480)	61,262	-	(539,059)	(54,958)	33,709,643	12,356,822	-	47,510,554	255,937	47,766,491		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(767,480)	61,262	-	(539,059)	(54,958)	33,709,643	12,356,822	-	47,510,554	255,937	47,766,491		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	12,509	43,848	-	(118,206)	(170,686)	-	-	6,432,839	6,200,304	134,732	6,335,036		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	871	-	-	-	-	-	(871)	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,356,822	(12,356,822)	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,356,822	(12,356,822)	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2025 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	388,661	149,579	(754,971)	105,110	-	(657,265)	(225,644)	46,065,594	-	6,432,839	53,710,858	390,669	54,101,527		

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		17,562,923	(2,102,122)
1.1.1 Alınan Faizler		86,606,112	52,521,537
1.1.2 Ödenen Faizler		(67,556,715)	(39,184,499)
1.1.3 Alınan Temettümler		49,300	22,505
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,016,237	8,431,796
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5,111,881	2,034,135
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,887,234	1,137,643
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,828,654)	(5,997,087)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,589,136)	(4,847,443)
1.1.9 Diğer		(11,133,336)	(16,220,709)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		15,143,082	(15,407,770)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		(7,063,335)	(2,032,781)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) /Azalış		(166,498)	(222,787)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(47,967,004)	(75,284,995)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) /Azalış		(24,433,901)	(11,613,900)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		15,654,237	19,014,488
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		57,339,339	49,491,650
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		15,220,741	2,124,602
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		6,559,503	3,115,953
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		32,706,005	(17,509,892)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		244,046	(11,044,617)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(219,932)	(100,778)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,074	1,279
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(14,450,460)	(66,599)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6,909,196	490,935
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(14,611,465)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		9,672,859	3,673,018
2.9 Diğer		(1,671,691)	(431,007)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,387,572)	6,113,544
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		525,000	17,046,290
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,250,000)	(9,370,823)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(1,172,665)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(662,572)	(389,258)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(15,366,677)	2,058,779
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		16,195,802	(20,382,186)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		95,872,604	96,893,976
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		112,068,406	76,511,790

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Ocak 2025'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları: (devamı)

Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) 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" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 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 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir, müteakiben 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş; daha sonra ise 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla. Müşteri istekleri karşılanırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da TMS/TFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) ve TEB Finansman A.Ş. (TEB Finansman) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye
TEB Finansman	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 2025, 31 Aralık 2024 ve 30 Haziran 2024 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır. TEB Yatırım, TEB Portföy finansal tabloları, BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış değerleri içermektedir.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı (devamı)

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır. TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirası'na çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Ana Ortaklık Banka, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından ve alacaklarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka sabit faizli yabancı para borçlanmalarını, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma aracı ile riskten korunma kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Ana Ortaklık Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanması kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Ana Ortaklık Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gayrinakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV no’lu notta açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımlarına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Bankası’nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Bankası tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Bankası beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %31 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2.Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka’nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

	2025				2026				2027				2028			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	3.20	3.30	2.90	2.60	3.75	3.55	3.15	3.65	3.90	3.70	3.40	4.20	4.06	3.86	3.67	4.83

(*) 3 aylık periyotları ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir.

Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Ticari segmentler için THK tahminleri tarihsel tahsilat ve direkt maliyet kalemlerini dikkate alan ve gerçekleşen THK oranlarını risk unsurlarına bağlı olarak açıklayan istatistiki modeller ile hesaplanmaktadır. Kurumsal segment için teminat türü ve perakende segment için ürün sınıfı bazında tarihsel tahsilat oranları paranın zaman değeri dikkate alınarak hesaplanmakta, oranlar THK tahmini hesaplamasında kullanılmaktadır. Kurumsal segment için teminatlar beklenen nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Ana Ortaklık Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında “Baz”, “Kötü” ve “İyimser” olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

“Kredi riskinde önemli artış” niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşğin üstünde olması durumunda “yüksek riskli portföy” hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırmaktadır. İlave ayrılan karşılıklar aylık olarak Banka Karşılıklar Komitesi'nde değerlendirilmekte ve ayrılan karşılıkların konusu kalmadığı kanaati oluşursa iptal edilmektedir.

3.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemden repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Grup'un 26,634,209 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 34,235 TL'dir (31 Aralık 2024: 32,289 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 6,656 TL (31 Aralık 2024: 3,520 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismanına tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-5 yıl arasında belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlenmektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate alınmaz, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Ana Ortaklık Banka'nın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılmaya veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Birinci bölüm “Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Haziran 2025 itibarıyla 571 çalışan ve 2,356 emekli (31 Aralık 2024 itibarıyla 585 çalışan ve 2,341 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nın geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun’un sandıkların SGK’ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi’ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi’nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu’na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana Ortaklık Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Ek olarak, 7417 Sayılı "Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar Vergisi oranlarına yönelik yapılan son düzenleme ile birlikte de "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında kurumlar vergisi genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu düzenleme 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3'er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması'nın ("ÇVÖA") çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (bu oran 27 Kasım 2024 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 9160 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %75'ten %50'ye düşürülmüştür.) kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların istisnaya konu olan kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Ancak Kanun yayımlandığı tarihinden önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın birinden son gününün akşamına kadar beyan edilmekte ve beyanname verme süresi içerisinde ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Bununla birlikte mali tabloların 31.12.2025 tarihinde VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı dikkate alınarak, 30 Haziran 2025 tarihli mali tablolarda enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan vergi etkileri cari vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun'un 7. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'nun 263. maddesinde değerlendirme ölçülerinden biri olan borsa rayıcı hükmünde yer alan "ticaret" ibaresinden sonra gelmek üzere "ve kıymetli madenler" ibaresi eklenmiştir. Böylelikle kıymetli madenler borsasında işlem gören kıymetli madenlerin değerlendirme işlemlerinde değerlendirme ölçüsü olarak borsa rayıcının kullanılabilmesi sağlanmıştır. Diğer taraftan 7524 sayılı Kanun'un 8. maddesiyle VUK'a 274/A maddesi eklenmiştir. Bu madde uyarınca altın, gümüş, platin ve paladyum gibi kıymetli madenler borsa rayıcı ile değerlendirilecektir. Buna göre 2 Ağustos 2024 tarihinden itibaren kıymetli maden üretim ve alım-satımı ile iştigal eden mükelleflerin aktiflerinde ticari mal olarak kayıtlı olanlar hariç olmak üzere, mükelleflerin aktiflerinde tasarruf amacıyla tutmuş oldukları kıymetli madenler ile kıymetli maden ile olan alacak ve borçlar borsa rayıcıyla değerlendirilecektir.

Dolayısıyla kıymetli madenlere dayalı fiziki ya da kaydi olarak açılan mevduat hesapları ile kredi hesapları da borsa rayıcı ile değerlendirilecektir. Ayrıca, kıymetli maden ile olan mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacaklar ve borçlar değerlendirme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınacaktır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifli veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2025 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %30 üzerinden hesaplanmıştır. Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergiye tabi işlemlerin ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir vergilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunun 13. Maddesinde "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımına" yönelik detaylı açıklamalar yer almakta olup bu kapsamda Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmaktadır. Tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılan kazanç, Kurumlar Vergisi kanunlarının uygulamasında, bu maddedeki şartların gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kâr payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar olarak dikkate alınmakta olup örtülü olarak dağıtılan kazançlar, kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamaktadır.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin temelini oluşturan "Emsallere uygunluk ilkesi", ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Bu anlamda da Transfer fiyatlandırması uygulaması kapsamında ele alınan ilişkili kişi, emsallere uygunluk ilkesi, emsal fiyat belirleme yöntemleri gibi önemli hususlar ise konuya ilişkin yayımlanan Transfer Fiyatlandırması tebliğlerinde detaylıca yer almaktadır.

Kurumlar vergisi mükellefleri, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak da "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIX.Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX.İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI.Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII.Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Bireysel ve Özel Bankacılık, Kobi Bankacılığı, Kurumsal Bankacılık ve Hazine, Aktif Pasif Yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve Özel Bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır. Küçük işletmelerin yanı sıra, tarım üreticileri ve kadın patron segmentleri için İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kadın Bankacılığı; müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte çözüm sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük’te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu’nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Orta ölçekli işletmelerin yanı sıra, kuyumcular, girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, Altın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi’lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	49,300	-	49,300
Vergi Öncesi Kar	5,395,932	9,954,227	2,228,162	(8,797,822)	-	8,780,499
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	2,212,928	-	2,212,928
Net Dönem Karı	5,395,932	9,954,227	2,228,162	(11,010,750)	-	6,567,571

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	141,319,663	175,462,965	98,786,227	352,485,071	(969,927)	767,083,999
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	328,599	(328,544)	55
Toplam Aktifler	141,319,663	175,462,965	98,786,227	352,813,670	(1,298,471)	767,084,054
Bölüm Yükümlülükleri	296,990,534	161,941,055	23,452,763	231,571,563	(973,388)	712,982,527
Özkaynaklar	-	-	-	54,426,610	(325,083)	54,101,527
Toplam Pasifler	296,990,534	161,941,055	23,452,763	285,998,173	(1,298,471)	767,084,054

Önceki Dönem (30.06.2024)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	22,505	-	22,505
Vergi Öncesi Kar	2,327,851	4,664,896	(259,856)	311,013	-	7,043,904
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	1,213,486	-	1,213,486
Net Dönem Karı	2,327,851	4,664,896	(259,856)	(902,473)	-	5,830,418

Önceki Dönem (31.12.2024)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	117,327,686	144,597,865	77,913,542	296,709,620	(764,866)	635,783,847
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	328,599	(328,544)	55
Toplam Aktifler	117,327,686	144,597,865	77,913,542	297,038,219	(1,093,410)	635,783,902
Bölüm Yükümlülükleri	267,973,219	133,351,842	17,106,628	170,354,049	(768,327)	588,017,411
Özkaynaklar	-	-	-	48,091,574	(325,083)	47,766,491
Toplam Pasifler	267,973,219	133,351,842	17,106,628	218,445,623	(1,093,410)	635,783,902

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 27 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2024 yılı net bilanço karını teşkil eden 10,903,731 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden yapılan iştirak satış karının %75'lik kısmı olan 871 TL özel yedek olarak ayırdıktan sonra, 9,35 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2025 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Haziran 2024 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Grup'un performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı, 23 Haziran 2022 tarihli ve 10248 sayılı, 19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı, düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul kararı uyarınca 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmış ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı Kurul Kararı ile Karar tarihinden sonra bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere söz konusu Karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere % 500 risk ağırlığı uygulanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 89,416,693 TL (31 Aralık 2024: 78,137,115 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %17.53'tür. (31 Aralık 2024: %18.91). Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "standart yaklaşım yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	45,644,865	33,275,127
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	179,436	221,014
Kâr	6,432,839	12,356,822
Net Dönem Kârı	6,432,839	12,356,822
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	3,807	4,288
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	54,668,164	48,264,468
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	205,619	130,105
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	193,363	199,473
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,811,041	1,519,679
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,631,147	2,270,381
Çekirdek Sermaye Toplamı	52,037,017	45,994,087

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.06.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	11,739,540	10,418,130
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	816	919
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	816	919
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	11,740,356	10,419,049
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	11,740,356	10,419,049
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	63,777,373	56,413,136
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	20,240,530	17,497,940
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	1,088	1,225
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	1,088	1,225
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,402,918	4,227,614
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	25,644,536	21,726,779
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	25,644,536	21,726,779
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	89,421,909	78,139,915

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 30.06.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	1,055	814
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulma belirlenecek diğer hesaplar	4,161	1,986
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	89,416,693	78,137,115
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	510,030,783	413,218,462
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.20	11.13
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.50	13.65
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.53	18.91
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (*)	0.01	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.19	4.12
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	828,971	676,436
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,209,448	1,607,225
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,929,005	4,227,614
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	5,402,918	4,506,820
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-

(*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.01 olarak yazılmıştır, oran tam digit 0.008'dir (31 Aralık 2024: 0.007).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	54,101,527	47,766,491
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	225,644	54,958
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(2,818,998)	(2,398,939)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	528,844	571,577
Çekirdek sermaye	52,037,017	45,994,087
İlave ana sermaye	11,740,356	10,419,049
Ana sermaye	63,777,373	56,413,136
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	5,402,918	4,227,614
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	20,240,530	17,497,940
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(5,216)	(2,800)
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	1,088	1,225
Özkaynak toplamı	89,416,693	78,137,115

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2888538431	XS2796472384	XS2744911830
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermayeye Dahil Edilebilir Tahvil	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	11,739.54	4,587.81	15,652.72
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	11,739.54	4,587.81	15,652.72
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701030	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	11.09.2024	08.05.2024	17.01.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	08.05.2034	17.01.2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11.03.2030	08.05.2029	17.01.2029
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.375	6mEuribor+%3.70	%9.375
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen İsteğe Bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'na onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, 15,946,797 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2024: 15,637,239 TL kısa pozisyon) ve 9,492,857 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2024: 13,466,539 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 6,453,940 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2024: net 2,170,700 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.06.2025	24.06.2025	25.06.2025	26.06.2025	27.06.2025	30.06.2025
USD	39.0593	38.9606	39.0767	39.0970	39.1246	39.1318
EURO	44.9924	45.2177	45.3524	45.8021	45.8736	45.8781

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	38.7403
EURO	44.6073

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	35,472,227	35,991,258	8,160,227	79,623,712
Bankalar ⁽²⁾	6,603,632	3,067,912	4,640,407	14,311,951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,701	1,125,375	-	1,157,076
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	68,638	19,738,378	34,124	19,841,140
Krediler ⁽³⁾	89,109,960	40,730,519	6,624,322	136,464,801
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	358,531	-	358,531
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	7,498,470	1,163,888	48,621	8,710,979
Toplam Varlıklar	138,784,628	102,175,861	19,507,701	260,468,190
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	485,968	78,400	59,313	623,681
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	54,206,833	50,232,958	28,932,470	133,372,261
Para Piyasalarına Borçlar	18,328,986	43,640,624	1,325,171	63,294,781
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	29,575,855	46,620,001	11,003	76,206,859
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	65,355	-	65,355
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	1,325,515	1,438,963	87,572	2,852,050
Toplam Yükümlülükler	103,923,157	142,076,301	30,415,529	276,414,987
Net Bilanço Pozisyonu	34,861,471	(39,900,440)	(10,907,828)	(15,946,797)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹¹⁾	(34,257,826)	32,699,339	11,051,344	9,492,857
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	96,266,409	173,793,917	18,191,179	288,251,505
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	130,524,235	141,094,578	7,139,835	278,758,648
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	36,803,696	34,726,906	17,754,470	89,285,072
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	108,641,005	75,737,561	19,997,026	204,375,592
Toplam Yükümlülükler	80,853,498	116,575,605	22,583,728	220,012,831
Net Bilanço Pozisyonu	27,787,507	(40,838,044)	(2,586,702)	(15,637,239)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(27,700,932)	38,864,727	2,302,744	13,466,539
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	53,308,291	133,703,987	5,463,722	192,476,000
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	81,009,223	94,839,260	3,160,978	179,009,461
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	25,424,123	30,547,551	10,527,545	66,499,219

⁽¹⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 15,511 TL (31 Aralık 2024: 10,679 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. Söz konusu kaleme 7,432,185 TL (31 Aralık 2024: 5,619,533 TL) tutarında kıymetli maden hesabı dahildir.

⁽²⁾ Bankalar 31,043 TL (31 Aralık 2024: 36,997 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Krediler, 13,674 TL (31 Aralık 2024: 15,635 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 1,105,220 TL (31 Aralık 2024: 705,282 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar beklenen zarar karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 1,596 TL)

⁽⁵⁾ Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Yoktur)

⁽⁶⁾ 1,964,187 TL (31 Aralık 2024: 1,222,538 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 7,525,799 TL faktoring alacakları ile 2,161 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

⁽⁷⁾ Döviz tevdiat hesapları 22,267,298 TL (31 Aralık 2024: 16,152,984 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir. Ayrıca döviz dönüşümlü mevduat reeskont etkisi 64,707 TL'dir.

⁽⁸⁾ 2,264,898 TL (31 Aralık 2024: 803,934 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

⁽⁹⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 15,313,542 TL (31 Aralık 2024: 18,422,149 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 15,932,431 TL (31 Aralık 2024: 12,224,777 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

⁽¹⁰⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'ne gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	363,091	-	-	-	-	142,821,916	143,185,007
Bankalar ⁽³⁾	4,674,697	-	-	-	-	10,299,584	14,974,281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	807,925	1,866,911	659,581	7,042,763	337,436	829,808	11,544,424
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	26,634,209	-	-	-	-	(602)	26,633,607
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,624,734	6,869,860	587,441	29,308,346	3,158,108	159,097	44,707,586
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	75,673,613	38,968,954	145,210,789	141,455,818	3,086,122	(2,701,186)	401,694,110
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	9,663,819	16,369,385	665,398	9,286,120	18,245,798	(10,321)	54,220,199
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	9,751,244	8,448,819	3,275,220	3,562,856	529,994	44,556,707	70,124,840
Toplam Varlıklar	132,193,332	72,523,929	150,398,429	190,655,903	25,357,458	195,955,003	767,084,054
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9,477,412	-	-	-	-	1,096,624	10,574,036
Diğer Mevduat	292,974,865	29,179,087	4,130,216	2,026,431	-	151,592,692	479,903,291
Para Piyasalarına Borçlar	67,918,822	-	6,932,317	-	-	-	74,851,139
Muhelif Borçlar	-	412,087	546,164	-	-	-	958,251
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13,018,597	15,619,235	27,456,998	19,079,297	16,087,191	-	91,261,318
Diğer Yükümlülükler	55,759	23,362	498,065	2,079,222	398,547	106,481,064	109,536,019
Toplam Yükümlülükler	383,445,455	45,233,771	39,563,760	23,184,950	16,485,738	259,170,380	767,084,054
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	27,290,158	110,834,669	167,470,953	8,871,720	-	314,467,500
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(251,252,123)	-	-	-	-	(63,215,377)	(314,467,500)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	16,990	284,050	1,000,484	-	-	1,301,524
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(18,861)	-	-	-	-	-	(18,861)
Toplam Pozisyon	(251,270,984)	27,307,148	111,118,719	168,471,437	8,871,720	(63,215,377)	1,282,663

⁽¹⁾ Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 29,378 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 38,676 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 602 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ 9,843,105 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 10,321 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ 21,154,196 TL faktoring alacakları ile 343,944 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 3,574,274 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,321,543 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 34,235 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 54,101,527 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	10,513,846	-	-	-	-	110,234,148	120,747,994
Bankalar ⁽³⁾	14,360,515	24,000	-	-	-	9,164,875	23,549,390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	579,693	229,765	370,141	1,968,542	358,079	662,967	4,169,187
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,604,191	551,375	1,422,119	26,942,514	2,795,264	101,941	35,417,404
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	17,879,679	42,819,407	116,747,174	154,413,487	1,563,714	(2,155,795)	331,267,666
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	9,043,020	19,418,356	5,909,871	9,268,050	18,297,720	(11,957)	61,925,060
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	7,545,649	6,594,960	2,391,054	1,146,565	353,599	40,675,374	58,707,201
Toplam Varlıklar	63,526,593	69,637,863	126,840,359	193,739,158	23,368,376	158,671,553	635,783,902
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5,271,155	-	-	-	-	767,742	6,038,897
Diğer Mevduat	234,506,113	30,826,699	6,997,431	361	-	127,114,105	399,444,709
Para Piyasalarına Borçlar	57,910,838	-	-	5,462,107	-	-	63,372,945
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	311,607	-	1,351,074	-	-	-	1,662,681
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,486,535	7,146,929	24,931,353	4,505,700	25,039,846	-	71,110,363
Diğer Yükümlülükler	135,964	19,766	354,968	962,808	457,285	92,223,516	94,154,307
Toplam Yükümlülükler	307,622,212	37,993,394	33,634,826	10,930,976	25,497,131	220,105,363	635,783,902
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	31,644,469	93,205,533	182,808,182	-	-	307,658,184
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(244,095,619)	-	-	-	(2,128,755)	(61,433,810)	(307,658,184)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	22,271	-	35,979	-	-	-	58,250
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(11,279)	-	-	(11,279)
Toplam Pozisyon	(244,073,348)	31,644,469	93,241,512	182,796,903	(2,128,755)	(61,433,810)	46,971

⁽¹⁾ Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 24,178 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 47,572 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ 6,487,734 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 11,957 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ 16,412,974 TL faktoring alacakları ile 216,281 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 3,148,536 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,014,057 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 32,289 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 47,766,491 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	49.90
Bankalar	-	4.20	-	46.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.20	3.38	-	17.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	46.94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.01	-	38.96
Verilen Krediler (*)	6.19	7.94	5.75	51.41
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	24.61
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.63	-	-	34.76
Diğer Mevduat	1.68	1.96	-	45.91
Para Piyasalarına Borçlar	3.26	4.29	-	46.05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	50.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.71	7.90	-	48.78

(*) Faktoring Alacaklarını içermektedir.

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	47.49
Bankalar	-	4.28	-	47.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.45	3.24	-	16.87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.92	-	37.95
Verilen Krediler(*)	6.23	7.14	3.83	50.36
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.68	4.81	-	25.87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.30	-	33.17
Diğer Mevduat	1.45	1.80	-	46.48
Para Piyasalarına Borçlar	3.72	4.21	-	48.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	49.62
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.78	8.29	-	50.13

(*) Faktoring Alacaklarını içermektedir.

IV. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının Yönetim Kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'na belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Piyasa ve Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile uzun vadede ise çapraz para swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Ana Ortaklık Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Ana Ortaklık Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Ana Ortaklık Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 30 Haziran 2025	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			166,060,411	75,835,215
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	320,554,516	82,250,344	26,276,374	8,225,034
İstikrarlı mevduat	115,680,458	-	5,788,968	-
Düşük istikrarlı mevduat	204,874,058	82,250,344	20,487,406	8,225,034
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	164,198,699	54,742,393	100,067,105	25,105,672
Operasyonel mevduat	8,275,689	2,832,082	2,068,922	708,021
Operasyonel olmayan mevduat	135,747,515	50,293,183	80,973,059	22,940,282
Diğer teminatsız borçlar	20,175,495	1,617,128	17,025,124	1,457,369
Teminatl borçlar			617,116	-
Diğer nakit çıkışları	1,405,566	18,394,480	1,405,566	18,394,480
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,405,566	18,394,480	1,405,566	18,394,480
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar”	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	321,170,139	82,279,532	23,547,276	8,421,966
Toplam Nakit Çıkışları			151,913,437	60,147,152
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	63,844,975	23,981,157	41,948,882	19,599,746
Diğer nakit girişleri	4,427,544	16,620,581	4,427,544	16,620,581
Toplam Nakit Girişleri	68,272,519	40,601,738	46,376,426	36,220,327
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			166,060,411	75,835,215
Toplam Net Nakit Çıkışları			105,537,011	23,926,825
Likidite Karşılama Oranı (%)			157.35	316.95

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			130,340,993	56,175,142
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	272,111,035	68,794,098	22,946,583	6,879,410
İstikrarlı mevduat	85,290,410	-	4,264,520	-
Düşük istikrarlı mevduat	186,820,625	68,794,098	18,682,063	6,879,410
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	132,306,076	47,029,433	77,866,982	23,136,432
Operasyonel mevduat	6,886,909	1,922,183	1,721,727	480,546
Operasyonel olmayan mevduat	104,154,342	39,373,431	57,378,997	17,057,782
Diğer teminatsız borçlar	21,264,825	5,733,819	18,766,258	5,598,104
Teminatl borçlar			264,940	-
Diğer nakit çıkışları	902,196	22,210,929	902,196	22,210,929
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	902,196	22,210,929	902,196	22,210,929
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	237,115,893	57,960,104	17,985,271	6,420,830
Toplam Nakit Çıkışları			119,965,972	58,647,601
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	56,835,132	20,714,905	36,092,578	16,940,916
Diğer nakit girişleri	3,045,324	10,766,373	3,045,324	10,766,373
Toplam Nakit Girişleri	59,880,456	31,481,278	39,137,902	27,707,289
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			130,340,993	56,175,142
Toplam Net Nakit Çıkışları			80,828,070	30,940,312
Likidite Karşılama Oranı (%)			161.26	181.56

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Nisan 2025	%165.60	%304.54
Mayıs 2025	%154.70	%326.73
Haziran 2025	%152.55	%350.18
	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
Nisan 2024	%166.26	%246.48
Mayıs 2024	%167.08	%349.99
Haziran 2024	%170.34	%243.23

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	44,613,680	98,600,705	-	-	-	-	(29,378)	143,185,007
Bankalar ⁽³⁾	12,661,373	2,351,584	-	-	-	-	(38,676)	14,974,281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	807,847	1,626	148,796	9,326,056	430,290	829,809	11,544,424
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	-	26,634,209	-	-	-	-	(602)	26,633,607
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	159,097	102,721	-	2,088,509	36,887,739	5,469,520	-	44,707,586
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	-	68,261,395	38,969,782	145,270,693	142,613,760	9,279,666	(2,701,186)	401,694,110
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	2,293,927	15,864,454	36,072,139	(10,321)	54,220,199
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	-	18,205,251	9,084,751	5,438,200	3,746,553	529,994	33,120,091	70,124,840
Toplam Varlıklar	57,434,150	214,963,712	48,056,159	155,240,125	208,438,562	51,781,609	31,169,737	767,084,054
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,096,624	9,477,412	-	-	-	-	-	10,574,036
Diğer Mevduat	151,592,692	292,974,865	29,179,087	4,130,216	2,026,431	-	-	479,903,291
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	12,807,640	15,015,005	23,042,177	19,681,695	20,714,801	-	91,261,318
Para Piyasalarına Borçlar	-	67,918,822	-	6,932,317	-	-	-	74,851,139
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	412,087	546,164	-	-	-	958,251
Diğer Yükümlülükler	1,630,972	41,012,150	2,481,910	2,095,976	3,872,885	902,413	57,539,713	109,536,019
Toplam Yükümlülükler	154,320,288	424,190,889	47,088,089	36,746,850	25,581,011	21,617,214	57,539,713	767,084,054
Likidite Açığı	(96,886,138)	(209,227,177)	968,070	118,493,275	182,857,551	30,164,395	(26,369,976)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(743,275)	(328,264)	1,139,362	641,236	-	-	709,059
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	103,440,886	80,307,623	133,728,475	110,192,269	26,440,637	-	454,109,890
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	104,184,161	80,635,887	132,589,113	109,551,033	26,440,637	-	453,400,831
Gayrinakdi Krediler	22,333,858	5,763,559	17,574,697	58,472,496	28,906,445	-	-	133,051,055
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	55,825,514	126,156,105	55,044,112	126,767,332	206,553,234	39,735,109	25,702,496	635,783,902
Toplam Yükümlülükler	129,369,495	341,975,236	38,836,753	31,487,222	12,904,537	29,552,021	51,658,638	635,783,902
Likidite Açığı	(73,543,981)	(215,819,131)	16,207,359	95,280,110	193,648,697	10,183,088	(25,956,142)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,454,947	877,035	2,065,376	(431,035)	-	-	3,966,323
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	101,796,222	50,185,100	75,845,891	67,946,552	17,337,415	-	313,111,180
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	100,341,275	49,308,065	73,780,515	68,377,587	17,337,415	-	309,144,857
Gayrinakdi Krediler	18,432,655	5,383,012	16,167,040	40,792,709	21,860,658	-	-	102,636,074

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 29,378 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 38,676 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 602 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ 9,843,105 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10,321 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ 21,154,196 TL faktoring alacakları ile 343,944 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	-	-	3,907,218	88,893,064	92,800,282
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	88,893,064	88,893,064
Diğer özkaynak unsurları	-	-	3,907,218	-	3,907,218
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	98,748,571	218,756,647	-	-	291,947,079
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	31,977,684	91,869,984	-	-	117,655,284
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	66,770,887	126,886,663	-	-	174,291,795
Diğer kişilere borçlar	165,898,262	104,744,509	-	-	52,372,254
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	6,455,860	-	-	3,227,930
Diğer borçlar	165,898,262	98,288,649	-	-	49,144,324
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	55,282,489	-	13,146,548	9,695,271	16,268,545
Türev yükümlülükler				-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	55,282,489	-	13,146,548	9,695,271	16,268,545
Mevcut İstikrarlı Fon					453,388,160
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,567,493
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	23,702,366	239,922,688	177,662,401	251,655,232
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	14,599,446	5,243,979	994,454	5,806,360
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	9,102,920	234,678,709	175,773,404	245,267,419
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	130,153,941	84,600,062
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	894,543	581,453
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	894,543	581,453
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	34,164,630	7,648,552	-	628,311	42,305,732
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	825,583				701,746
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			79,497		67,573
Türev varlıklar			6,646,035		6,646,035
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			547,313		547,313
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	33,339,047	375,707	-	628,311	34,343,065
Bilanço dışı borçlar		-	-	345,803,497	17,290,175
Gerekli İstikrarlı Fon					314,818,632
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					144.02

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	-	-	3,042,061	77,568,336	80,610,397
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	77,568,336	77,568,336
Diğer özkaynak unsurları	-	-	3,042,061	-	3,042,061
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	80,645,521	185,667,934	-	312	243,949,353
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	19,126,577	66,212,366	-	328	81,072,307
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	61,518,944	119,455,568	-	(16)	162,877,046
Diğer kişilere borçlar	116,692,581	97,557,449	-	-	48,778,725
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	5,077,544	-	-	2,538,772
Diğer borçlar	116,692,581	92,479,905	-	-	46,239,953
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	38,873,734	-	18,499,474	38,375,021	47,624,758
Türev yükümlülükler				-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	38,873,734	-	18,499,474	38,375,021	47,624,758
Mevcut İstikrarlı Fon					420,963,233
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,958,941
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	29,429,129	189,884,064	155,981,243	231,826,840
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	-	29,429,129	3,614,470	1,103,723	7,325,327
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	186,269,594	154,877,520	224,501,513
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1,395,880	907,322
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	33,497,742	4,515,668	-	7,982,691	45,921,168
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	435,517				370,189
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			64,031		54,426
Türev varlıklar			4,005,739		4,005,739
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			133,318		133,318
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	33,062,225	312,580	-	7,982,691	41,357,496
Bilanço dışı borçlar		-	-	269,873,783	13,493,690
Gerekli İstikrarlı Fon					295,200,639
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					142.60

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin basit aritmetik net istikrarlı fonlama oranı ortalaması %142.36 (2024 son çeyrek: %143.62)'dür. Grup'un son üç aya ilişkin basit aritmetik Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ortalaması, Aralık 2024 – Haziran 2025 döneminde solo bazda %143.62 seviyesinden %142.36 seviyesine düşüş göstermiş, yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir. İlgili dönemde NİFO'daki bu sınırlı düşüşün temel nedeni, mevduat portföyündeki azalış ve kredi portföyünde yer alan müşteri profilinin daha düşük risk ağırlıklı portföye geçişidir. 2025 yılının ikinci çeyreğinde mevcut istikrarlı fon büyük ölçüde özkaynaklardaki artıştan etkilenmiş; ancak mevduat portföyündeki azalışa bağlı olarak düşüş göstermiştir. Gerekli istikrarlı fon ise bankanın kredi portföyünde yer alan müşteri profilinin daha düşük risk ağırlıklı portföye geçişi sebebiyle düşmüştür. Mevcut istikrarlı fondaki azalış, gerekli istikrarlı fondaki azalışa göre daha yüksek gerçekleşmiştir. Bu durum NİFO'daki düşüşü kısıtlamıştır.

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışında taahhütlerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	742,610,157	612,621,137
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4,426,728	2,402,898
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	13,714,704	10,783,943
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	390,651,766	296,488,771
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(4,173,792)	(3,307,557)
Toplam risk tutarı	1,147,229,563	918,989,192

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	734,122,428	607,877,498
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,378,868)	(1,943,809)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	731,743,560	605,933,689
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,692,805	3,379,891
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,426,728	2,402,898
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,119,533	5,782,789
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	13,714,704	10,783,943
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	13,714,704	10,783,943
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	390,651,766	296,488,771
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	390,651,766	296,488,771
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	61,438,204	55,056,679
Toplam risk tutarı	1,147,229,563	918,989,192
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5.36	%5.99

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	406,960,179	352,798,076	32,556,814
Standart yaklaşım	406,960,179	352,798,076	32,556,814
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	25,273,275	7,747,486	2,021,862
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	25,273,275	7,747,486	2,021,862
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	16,383,280	11,748,795	1,310,662
Standart yaklaşım	16,383,280	11,748,795	1,310,662
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	61,414,049	40,924,105	4,913,124
Temel gösterge yaklaşımı	61,414,049	40,924,105	4,913,124
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	510,030,783	413,218,462	40,802,462

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	7,445,609	425,245,802	10,187,049	422,504,362
Borçlanma araçları	-	98,779,009	10,321	98,768,688
Bilanço dışı alacaklar	-	398,734,133	1,144,514	397,589,619
Toplam	7,445,609	922,758,944	11,341,884	918,862,669

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	4,543,220	349,625,154	6,704,015	347,464,359
Borçlanma araçları	-	97,252,480	11,957	97,240,523
Bilanço dışı alacaklar	-	304,748,536	1,100,361	303,648,175
Toplam	4,543,220	751,626,170	7,816,333	748,353,057

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2024 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4,543,220
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5,242,716
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	942,649
5	Diğer değişimler(**)	1,397,678
6	30 Haziran 2025 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	7,445,609

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklarının 1,655 TL'si aktiften silinmiştir. Ayrıca, Grup'un donuk alacak portföyünün 940,994 TL tutarında ve 825,607 TL karşılık ayrılmış bölümü 202,459 TL bedelle 2025 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	31 Aralık 2023 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,344,969
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,036,235
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	1,832,155
5	Diğer değişimler(**)	2,005,829
6	31 Aralık 2024 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	4,543,220

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklarının 45,507 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 1,786,344 TL tutarında ve 1,350,146 TL karşılık ayrılmış bölümü 623,404 TL bedelle 2024 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	384,347,209	31,797,928	30,366,262	11,559,127	7,469,901	-	-
2 Borçlanma araçları	98,787,668	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	483,134,877	31,797,928	30,366,262	11,559,127	7,469,901	-	-
4 Temerrüde düşmüş	7,026,804	416,764	175,790	2,041	316	-	-

(*)Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul kararı uyarınca 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	317,526,204	24,635,281	23,446,687	8,927,914	6,289,938	-	-
2 Borçlanma araçları	97,259,362	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	414,785,566	24,635,281	23,446,687	8,927,914	6,289,938	-	-
4 Temerrüde düşmüş	4,265,932	276,465	116,304	823	580	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	214,569,115	-	217,529,776	10,000	2,019,600	%1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	13,223,141	7,450	13,137,286	2,901	6,570,098	%50
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	23,587,999	10,010,852	22,182,152	9,259,056	8,387,382	%27
Kurumsal alacaklar	190,107,680	110,691,775	186,367,304	57,474,206	238,309,646	%98
Perakende alacaklar	163,855,718	210,596,853	160,567,535	6,245,289	125,108,748	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	12,350,181	1,062,788	12,330,321	480,266	4,483,705	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14,692,266	2,097,232	14,692,266	1,357,398	9,125,179	%57
Tahsili gecikmiş alacaklar	2,185,150	342,915	2,184,834	130,485	1,595,792	%69
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	26,378,514	44,222,208	26,378,506	3	10,510,889	%40
Hisse senedi yatırımları	849,141	-	849,140	-	849,140	%100
Toplam	661,798,905	379,032,073	656,219,120	74,959,604	406,960,179	%56

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maruz kalman kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	196,092,040	-	198,566,031	135,000	2,373,614	%1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8,640,525	2,696	8,376,110	1,286	4,188,703	%50
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	35,210,763	4,804,336	34,720,798	3,205,310	10,275,753	%27
Kurumsal alacaklar	157,208,119	83,360,201	154,228,899	45,726,652	193,945,889	%97
Perakende alacaklar	134,361,422	155,904,384	131,508,305	16,561,736	111,032,426	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,296,604	1,210,507	10,275,076	578,239	3,798,660	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,670,551	2,158,866	10,670,552	1,159,249	6,688,441	%57
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,257,756	473,107	1,257,176	206,082	1,351,028	%92
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2,361,822	-	2,361,822	-	4,445,779	%188
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	20,607,166	33,098,062	20,607,166	-	14,055,387	%68
Hisse senedi yatırımları	642,394	-	642,396	-	642,396	%100
Toplam	577,349,162	281,012,159	573,214,331	67,573,554	352,798,076	%55

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%500	Diğer (**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	215,520,175	-	-	-	-	-	-	2,019,601	-	-	-	-	217,539,776
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	13,140,178	-	9	-	-	-	-	13,140,187
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	16,309,411	-	-	9,866,616	-	83,356	3,513	-	-	5,178,312	31,441,208
7	Kurumsal alacaklar	-	-	1,400,343	-	-	8,823,181	-	233,617,986	-	-	-	-	243,841,510
8	Perakende alacaklar	-	-	3	-	-	3,454	166,809,367	-	-	-	-	-	166,812,824
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	12,810,587	-	-	-	-	-	-	-	12,810,587
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar(*)	-	-	-	-	-	13,848,971	-	2,200,693	-	-	-	-	16,049,664
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1,516,291	-	721,793	77,235	-	-	-	2,315,319
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	849,140	-	-	-	-	849,140
17	Diğer Alacaklar	15,671,131	-	245,615	-	-	-	-	10,461,763	-	-	-	-	26,378,509
18	Toplam	231,191,306	-	17,955,372	-	12,810,587	47,198,691	166,809,367	249,954,341	80,748	-	-	5,178,312	731,178,724

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen %50 risk ağırlığına tabi tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" alacakları göstermektedir.

(**) "Diğer" sütununda yüzde iki risk ağırlığı gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar(devamı)

	Önceki Dönem													Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%500	Diğer (**)	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	196,327,417	-	-	-	-	-	-	2,373,614	-	-	-	-	198,701,031
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	8,377,387	-	9	-	-	-	-	8,377,396
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	21,566,625	-	-	11,561,405	-	68,621	12,510	-	-	4,716,947	37,926,108
7	Kurumsal alacaklar	-	-	2,168,160	-	-	8,550,268	-	189,237,123	-	-	-	-	199,955,551
8	Perakende alacaklar	-	-	30,524	-	-	13,271	148,026,246	-	-	-	-	-	148,070,041
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	10,853,315	-	-	-	-	-	-	-	10,853,315
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar (*)	-	-	-	-	-	10,282,721	-	1,547,080	-	-	-	-	11,829,801
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	946,525	-	257,012	193,672	-	66,049	-	1,463,258
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2,103,809	-	258,013	-	2,361,822
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	642,396	-	-	-	-	642,396
17	Diğer Alacaklar	6,453,158	-	123,273	-	-	-	-	14,030,735	-	-	-	-	20,607,166
18	Toplam	202,780,575	-	23,888,582	-	10,853,315	39,731,577	148,026,246	208,156,590	2,309,991	-	324,062	4,716,947	640,787,885

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen %50 risk ağırlığına tabi tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" alacakları göstermektedir.

(**) "Diğer" sütununda yüzde iki risk ağırlığı gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (**)	5,450,511	3,774,562		1.4	9,142,819	8,394,794
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					15,173,900	13,247,147
Toplam						21,641,941

(*) Etketif beklenen pozisyon risk tutarı

(**) KDA yükümlölükleri ve MKT ile yapılan işlemler hariç bırakılmıştır.

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (**)	1,755,285	2,195,563		1.4	3,931,544	3,236,668
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					12,495,929	3,189,441
Toplam						6,426,109

(*) Etketif beklenen pozisyon risk tutarı

(**) KDA yükümlölükleri ve MKT ile yapılan işlemler hariç bırakılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9,142,819	3,563,694
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9,142,819	3,563,694

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,931,544	1,283,728
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,931,544	1,283,728

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem											Toplam kredi riski
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	550,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550,086
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	2,368,739	-	274,722	3,452,134	-	-	-	-	-	6,095,595
Kurumsal alacaklar	-	-	-	19,912	257,259	-	19,625,451	-	-	-	19,902,622
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	137,155	-	-	-	-	137,155
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	550,086	2,368,739	-	294,634	3,709,393	137,155	19,625,451	-	-	-	26,685,458

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem											Toplam kredi riski
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,490,053	-	10,399,322	2,930,699	-	-	-	-	-	14,820,074
Kurumsal alacaklar	-	-	-	134,225	200,654	-	2,727,172	-	-	-	3,062,051
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	35,401	-	-	-	-	35,401
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,490,053	-	10,533,547	3,131,353	35,401	2,727,172	-	-	-	17,917,526

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar(*)
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	5,178,312
Nakit – yabancı para	-	441,150	-	126	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	441,150	-	126	-	5,178,312

(*)MKT'ye verilen teminatlar %2 Risk ağırlığı ile kredi riski yaratmaktadır.

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar(*)
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	4,716,947
Nakit – yabancı para	-	998,779	-	62,390	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	998,779	-	62,390	-	4,716,947

(*)MKT'ye verilen teminatlar %2 Risk ağırlığı ile kredi riski yaratmaktadır.

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		67,640		37,649
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	2,368,739	47,375	1,490,053	29,801
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	451,689	20,265	119,811	7,848
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

IX. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

X. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4,935,177	4,369,919
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	7,878,365	4,947,179
Emtia riski	2,475,263	1,769,084
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	1,094,475	662,613
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	16,383,280	11,748,795

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,755,911	9,873,351	1,759,370	6,013,987
TCMB	61,819,251	68,936,715	65,096,326	47,463,277
Diğer	-	829,157	-	439,212
Toplam	63,575,162	79,639,223	66,855,696	53,916,476

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	32,155,261	-	35,454,108	-
Vadeli Serbest Hesap	363,090	25,958,731	10,513,842	18,419,016
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	29,300,900	42,977,984	19,128,376	29,044,261
Toplam	61,819,251	68,936,715	65,096,326	47,463,277

30 Haziran 2025 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %4'tür.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

- a.1) Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 9,926,429 TL'dir (31 Aralık 2024: 2,962,137 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	9,374,363	552,066	2,491,105	471,032
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	224,799	470,446	185,053	371,561
Diğer Finansal Varlıklar	788,186	134,564	529,956	120,480
Toplam	10,387,348	1,157,076	3,206,114	963,073

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	586,029	436,389	440,721	15,764
Swap İşlemleri	4,252,674	1,135,706	1,976,625	1,243,839
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	351,146	1,066,156	515,405	453,191
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,189,849	2,638,251	2,932,751	1,712,794

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	122,702	1,838	7,311,913	1,527
Yurtdışı	547,261	14,341,156	683,361	15,600,161
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	669,963	14,342,994	7,995,274	15,601,688

Bankalardan alacaklar için 38,676 TL (31 Aralık 2024: 47,572 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	410,668	-	4,785,960	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	410,668	-	4,785,960	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	21,325,079	19,738,377	8,915,248	14,241,110
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,325,079	19,738,377	8,915,248	14,241,110

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,233,462 TL (31 Aralık 2024: 7,475,086 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	44,548,489	35,315,463
Borsada İşlem Gören	44,445,727	35,244,954
Borsada İşlem Görmeyen	102,762	70,509
Hisse Senetleri	159,097	101,941
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	159,097	101,941
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	44,707,586	35,417,404

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 8,660 TL (31 Aralık 2024: 6,881 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	4,513,203	-	3,472,218
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,513,203	-	3,472,218
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	703,644	-	538,998	-
Toplam	703,644	4,513,203	538,998	3,472,218

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	363,288,209	37,578,438	1,271,909	2,256,740
İşletme Kredileri	51,854,607	2,161,096	-	943,061
İhracat Kredileri	68,433,453	5,845,093	80,613	28,710
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7,549,845	-	-	-
Tüketici Kredileri	52,576,269	10,195,425	8,359	920,263
Kredi Kartları	45,533,572	8,099,842	1,182,254	-
Diğer	137,340,463	11,276,982	683	364,706
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	363,288,209	37,578,438	1,271,909	2,256,740

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	307,188,304	24,110,967	876,710	1,247,480
İşletme Kredileri	35,401,475	2,117,501	-	795,813
İhracat Kredileri	62,972,323	453,677	19,144	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,862,062	8	-	-
Tüketici Kredileri	47,978,137	8,613,080	10,806	339,408
Kredi Kartları	36,780,152	6,310,548	779,351	-
Diğer	115,194,155	6,616,153	67,409	112,259
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	307,188,304	24,110,967	876,710	1,247,480

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,372,305	-	1,099,812	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3,493,278	-	2,292,005
Toplam	1,372,305	3,493,278	1,099,812	2,292,005

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

30 Haziran 2025	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,926,298	561,304	629,410	3,117,012
Tüketici Kredileri	2,411,018	893,739	2,113,722	5,418,479
Kredi Kartları	1,211,177	1,288,331	1,976,828	4,476,336
Toplam	5,548,493	2,743,374	4,719,960	13,011,827
31 Aralık 2024	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	884,106	281,404	153,326	1,318,836
Tüketici Kredileri	2,188,205	365,426	1,564,390	4,118,021
Kredi Kartları	1,091,284	860,796	1,137,919	3,089,999
Toplam	4,163,595	1,507,626	2,855,635	8,526,856

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
Tüketici Kredileri-TP	26,811,882	26,775,849	53,587,731
Konut Kredisi	-	4,343,397	4,343,397
Taşıt Kredisi	4,876,963	929,683	5,806,646
İhtiyaç Kredisi	21,934,919	21,502,769	43,437,688
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	7,059	7,059
Konut Kredisi	-	7,059	7,059
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	11,871	11,871
Konut Kredisi	-	227	227
Taşıt Kredisi	-	4,020	4,020
İhtiyaç Kredisi	-	7,624	7,624
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	43,930,496	880,846	44,811,342
Taksitli	10,534,754	880,846	11,415,600
Taksitsiz	33,395,742	-	33,395,742
Bireysel Kredi Kartları-YP	208,888	-	208,888
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	208,888	-	208,888
Personel Kredileri-TP	219,571	213,764	433,335
Konut Kredisi	-	38	38
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	219,571	213,726	433,297
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	241,112	1,171	242,283
Taksitli	70,800	1,171	71,971
Taksitsiz	170,312	-	170,312
Personel Kredi Kartları-YP	4,781	-	4,781
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,781	-	4,781
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	9,660,320	-	9,660,320
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	81,077,050	27,890,560	108,967,610

(*) Kredili mevduat hesabının 23,245 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	26,801,924	22,227,974	49,029,898
Konut Kredisi	1,713	4,030,028	4,031,741
Taşıt Kredisi	4,915,916	1,168,139	6,084,055
İhtiyaç Kredisi	21,884,295	17,029,807	38,914,102
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	6,102	6,102
Konut Kredisi	-	6,102	6,102
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	12,839	12,839
Konut Kredisi	-	574	574
Taşıt Kredisi	-	3,986	3,986
İhtiyaç Kredisi	-	8,279	8,279
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	35,298,816	605,978	35,904,794
Taksitli	8,970,738	605,978	9,576,716
Taksitsiz	26,328,078	-	26,328,078
Bireysel Kredi Kartları-YP	134,756	-	134,756
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	134,756	-	134,756
Personel Kredileri-TP	213,580	119,736	333,316
Konut Kredisi	-	64	64
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	213,580	119,672	333,252
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	184,280	252	184,532
Taksitli	51,719	252	51,971
Taksitsiz	132,561	-	132,561
Personel Kredi Kartları-YP	2,208	-	2,208
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,208	-	2,208
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	7,559,271	-	7,559,271
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	5	-	5
Toplam	70,194,840	22,972,881	93,167,721

(*) Kredili mevduat hesabının 18,942 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	8,938,647	49,622,336	58,560,983
İşyeri Kredisi	1,338	150,579	151,917
Taşıt Kredisi	894,430	8,979,069	9,873,499
İhtiyaç Kredisi	8,042,879	35,946,565	43,989,444
Diğer	-	4,546,123	4,546,123
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	55,155	-	55,155
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	49,752	-	49,752
İhtiyaç Kredisi	5,403	-	5,403
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	9,524,661	482	9,525,143
Taksitli	1,789,838	482	1,790,320
Taksitsiz	7,734,823	-	7,734,823
Kurumsal Kredi Kartları-YP	23,231	-	23,231
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23,231	-	23,231
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3,064,305	-	3,064,305
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	21,605,999	49,622,818	71,228,817

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	8,031,049	35,196,504	43,227,553
İşyeri Kredisi	2,410	126,049	128,459
Taşıt Kredisi	1,341,699	8,034,704	9,376,403
İhtiyaç Kredisi	6,686,940	27,035,751	33,722,691
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	28,163	-	28,163
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	25,741	-	25,741
İhtiyaç Kredisi	2,422	-	2,422
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7,628,578	2,052	7,630,630
Taksitli	1,651,034	2,052	1,653,086
Taksitsiz	5,977,544	-	5,977,544
Kurumsal Kredi Kartları-YP	13,131	-	13,131
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13,131	-	13,131
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,925,782	-	1,925,782
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	17,626,703	35,198,556	52,825,259

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	401,998,284	331,650,467
Yurtdışı Krediler	2,397,012	1,772,994
Toplam	404,395,296	333,423,461

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,694,640	1,362,458
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,080,548	1,038,617
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,202,334	694,842
Toplam	4,977,522	3,095,917

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	360,077	198,835	29,833
Yeniden Yapılandırılan Krediler	360,077	198,835	29,833
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	322,632	85,266	19,920
Yeniden Yapılandırılan Krediler	322,632	85,266	19,920

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,879,803	1,475,189	976,947
Dönem İçinde İntikal (+)	4,788,206	35,235	278,971
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,503,029	823,509
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,503,029	823,509	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	896,776	486,307	301,692
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	1,655
Satılan (-)(*)	6,462	829,471	105,061
Kurumsal ve Ticari Krediler	6,160	59,805	30,110
Bireysel Krediler	3	396,662	48,598
Kredi Kartları	299	373,004	26,353
Diğer	-	-	334,992
Dönem Sonu Bakiyesi	2,261,742	2,874,166	2,006,011
Karşılık (-)	1,694,640	2,080,548	1,202,334
Bilançodaki Net Bakiyesi	567,102	793,618	803,677

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 940,994 TL tutarında ve 825,607 TL karşılık ayrılmış bölümü 202,459 TL bedelle 2025 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı) :

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	101,973	7,132	81,057
Karşılık Tutarı (-)	93,615	4,666	47,399
Bilançodaki Net Bakiyesi	8,358	2,466	33,658
31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,674	47,425	29,355
Karşılık Tutarı (-)	8,731	26,756	21,963
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,943	20,669	7,392

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,261,742	2,874,166	2,006,011
Karşılık Tutarı (-)	1,694,640	2,080,548	1,202,334
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	567,102	793,618	803,677
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,879,803	1,475,189	976,947
Karşılık Tutarı (-)	1,362,458	1,038,617	694,842
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	517,345	436,572	282,105
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	20,779	13,436	17,242
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	459,440	647,069	414,286
Karşılık Tutarı (-)	438,661	633,633	397,044
Önceki Dönem (Net)	3,180	1,597	13,054
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	335,979	293,933	274,617
Karşılık Tutarı (-)	332,799	292,336	261,563

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan, en az bir raporlama dönemi bu grupta kalan, borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan krediler, bankanın kayıttan düşülecek kredilerini meydana getirir. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.

- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Ana Ortaklık Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

- Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
- Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
- Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

Ana Ortaklık Banka tarafından, TFRS 9 kapsamında 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 41,998 TL), bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi 31 Aralık 2024 itibarıyla %0.02'dir (30 Haziran 2025: Yoktur). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.73 (31 Aralık 2024: %1.27) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1.73 (31 Aralık 2024: %1.29) olmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	49,487,780	-	44,531,480	6,542,001
Toplam	49,487,780	-	44,531,480	6,542,001

- a.2) Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,996,229	-	5,568,097	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,996,229	-	5,568,097	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 746,511 TL (31 Aralık 2024: 5,295,439 TL)'dir.

- a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	54,230,520	61,937,017
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	54,230,520	61,937,017

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri için 10,321 TL (31 Aralık 2024: 11,957 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

- a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	54,230,520	61,937,017
Borsada İşlem Görenler	54,230,520	61,937,017
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	54,230,520	61,937,017

- a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	61,937,017	49,291,458
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	331,494	1,218,219
Yıl İçindeki Alımlar	-	14,600,317
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,672,859)	(9,675,435)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi(*)	1,634,868	6,502,458
Dönem Sonu Toplamı	54,230,520	61,937,017

(*) Bu satır reeskont tutarlarını içermektedir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	TEB Finansman A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	100,000	30,000	71,626
Yedek akçeler	1,272,700	13,016	4,431	894,433
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	322,721	1,465,617	828,735	215,682
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	4,343	4,244	1,223	572
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	33,824	25,327	4,209	16,138
Çekirdek sermaye toplamı	1,607,254	1,549,062	857,734	1,165,031
Karşılıklar	68,376	-	-	13,076
Özkaynak	1,675,630	1,549,062	857,734	1,178,107

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka ve Bağlı Ortaklarının Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	100.00	-
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	54.74	45.26
4 TEB Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1	21,932,436	1,645,421	69,307	2,812,893	-	322,721	242,057	-
2	2,299,631	1,578,633	72,778	642,297	-	245,205	284,600	-
3	997,482	863,166	26,632	27,285	-	297,685	144,772	-
4	5,116,488	1,181,741	26,914	1,237,214	-	216,110	89,347	-

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 30 Haziran 2025 değerlerini içermektedir.

(**) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	328,544	311,029
Dönem İçi Hareketler	-	17,515
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	-	17,515
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	328,544	328,544
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	162,985
Diğer Mali Bağlı Ort.	122,142	122,142
Toplam	328,544	328,544

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık		Grubun		Uzun Vadeli		Gelir	Gider
	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Borç			
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	0.1	33.3	492,829	358,737	231,125	1,292,421	(1,195,308)	

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: (devamı)

- b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	333,687	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	421,332	24,844	108,556	51,246
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	421,332	358,531	108,556	51,246

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 333,687 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,795 TL (31 Aralık 2024: 17,507 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	32,289	82,060
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	32,289	82,060
Açılış Bakiyesi	32,289	82,060
İktisap Edilenler	11,286	8,194
Elden Çıkarılanlar (-)	6,204	58,251
Değer Düşüşü (-)	3,136	(286)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	34,235	32,289
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	34,235	32,289

Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli(*)	13,628,397	7,525,799	10,827,379	5,585,595
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Aşama 1 Karşılık (-)	13,345	440	9,602	100
Aşama 2 Karşılık (-)	52,870	1,721	17,078	2
Aşama 3 Karşılık (-)	275,568	-	189,499	-
Toplam	13,286,614	7,523,638	10,611,200	5,585,493

(*) 303,690 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2024: 211,281 TL).

b) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

30 Haziran 2025	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	84,157	159,972	15,878	260,007
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	84,157	159,972	15,878	260,007
31 Aralık 2024	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	11,191	15,617	5,749	32,557
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	11,191	15,617	5,749	32,557

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25,653,512	-	104,765,509	86,022,756	1,775,903	418,790	3,081,506	-	221,717,976
Döviz Tevdiat Hesabı	75,087,489	-	13,312,614	22,440,188	100,562	30,043	69,360	-	111,040,256
Yurtiçinde Yer. K.	71,259,404	-	12,536,073	22,064,519	93,199	10,555	53,294	-	106,017,044
Yurtdışında Yer.K	3,828,085	-	776,541	375,669	7,363	19,488	16,066	-	5,023,212
Resmi Kur. Mevduatı	5,657,700	-	886,710	3,102,020	-	-	-	-	9,646,430
Tic. Kur. Mevduatı	21,348,813	-	53,272,775	31,062,193	1,309,732	739,498	3,011,847	-	110,744,858
Diğ. Kur. Mevduatı	1,768,887	-	413,270	1,999,675	268,613	35,661	367	-	4,486,473
Kıymetli Maden DH	22,076,291	-	35,047	111,430	9,789	34,119	622	-	22,267,298
Bankalar Mevduatı	1,096,624	-	9,477,412	-	-	-	-	-	10,574,036
TCMB	618,892	-	-	-	-	-	-	-	618,892
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	477,732	-	9,477,412	-	-	-	-	-	9,955,144
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	152,689,316	-	182,163,337	144,738,262	3,464,599	1,258,111	6,163,702	-	490,477,327

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 12,439,765 TL (31 Aralık 2024: 21,398,461 TL) mevduatı içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	20,904,989	-	100,254,960	58,116,998	6,547,050	864,954	3,175,396	-	189,864,347
Döviz Tevdiat Hesabı	64,925,497	-	9,369,119	13,139,099	37,306	28,307	169,437	-	87,668,765
Yurtiçinde Yer. K.	61,881,038	-	8,743,334	12,726,768	31,117	12,594	155,782	-	83,550,633
Yurtdışında Yer.K	3,044,459	-	625,785	412,331	6,189	15,713	13,655	-	4,118,132
Resmi Kur. Mevduatı	4,056,278	-	49,827	281,935	-	-	-	-	4,388,040
Tic. Kur. Mevduatı	19,750,354	-	60,079,525	13,298,694	3,879,521	532,283	762,041	-	98,302,418
Diğ. Kur. Mevduatı	1,479,898	-	255,998	1,264,938	55,937	11,063	321	-	3,068,155
Kıymetli Maden DH	15,997,089	-	25,491	94,925	10,921	24,118	440	-	16,152,984
Bankalar Mevduatı	767,742	-	5,271,155	-	-	-	-	-	6,038,897
TCMB	396,374	-	-	-	-	-	-	-	396,374
Yurtiçi Bankalar	4	-	1,737,633	-	-	-	-	-	1,737,637
Yurtdışı Bankalar	371,364	-	3,533,522	-	-	-	-	-	3,904,886
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	127,881,847	-	175,306,075	86,196,589	10,530,735	1,460,725	4,107,635	-	405,483,606

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler(*):

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (**)		Sigorta Limitini Aşan (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	124,114,715	91,691,410	91,959,690	94,057,590
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	25,856,018	21,190,054	26,907,795	22,201,877
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	8,912,681	6,316,932	9,961,261	7,318,563
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	158,883,414	119,198,396	128,828,746	123,578,030

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 14,205,858 TL (31 Aralık 2024: 10,312,851 TL) olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(**) BDDK’nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	2,481,265	2,161,731
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,710,470	5,751,847
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	203,746	210,468
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	526,442	107,882	1,021,092	150,842
Swap İşlemleri	3,057,531	1,899,816	2,519,447	496,607
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	194,383	590,240	379,132	372,595
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,778,356	2,597,938	3,919,671	1,020,044

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	8,983,313	1,864,399	7,428,385	335,827
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	6,071,146	41,647,589	4,575,476	30,526,988
Toplam	15,054,459	43,511,988	12,003,861	30,862,815

Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 7,863,558 TL (31 Aralık 2024: 5,564,605 TL) 'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	14,597,798	10,606,056	11,769,722	7,903,620
Orta ve Uzun Vadeli	456,661	32,905,932	234,139	22,959,195
Toplam	15,054,459	43,511,988	12,003,861	30,862,815

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	546,164	-	1,326,075	-
Tahviller	412,087	-	336,606	-
Toplam	958,251	-	1,662,681	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 34,973,665 TL (31 Aralık 2024: 29,941,062 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Grup'un 30 Haziran 2025 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 2,323,374 TL (31 Aralık 2024: 1,838,073 TL)'dir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	65,355	-	313,138
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	226,710	-	71,330	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	226,710	65,355	71,330	313,138

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 65,355 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2024: 313,138 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,795 TL (31 Aralık 2024: 17,507 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	425,450	329,245
İkinci Aşama	481,120	388,352
Üçüncü Aşama	237,944	382,764
Toplam	1,144,514	1,100,361

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 292,918 TL (31 Aralık 2024: 76,565 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,417,623 TL (31 Aralık 2024: 1,203,743 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 1,464,399 TL (31 Aralık 2024: 1,709,490 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 3,044 TL (31 Aralık 2024: 18,315 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	1,144,514	1,100,361
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	291,508	237,311
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	49,819	55,489
Diğer(*)	1,795,538	1,782,514
Toplam	3,281,379	3,175,675

(*) 30 Haziran 2025 itibarıyla 1,650,000 TL (31 Aralık 2024: 1,500,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler :

Grup'un 30 Haziran 2025 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 1,207,267 TL (31 Aralık 2024: 416,222 TL)'dir. Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 4,982,083 TL (31 Aralık 2024: 3,071,453 TL)'dir.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,207,267	416,222
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,037,416	1,142,179
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	12,994	9,767
BSMV	1,094,374	989,051
Kambiyo Muameleleri Vergisi	12,405	15,253
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32,619	85,011
Diğer (*)	287,249	208,129
Toplam	4,684,324	2,865,612

(*) Diğer kaleminin 231,784 TL (31 Aralık 2024: 183,835 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	118,247	83,397
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	155,304	105,358
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	8,500	6,017
İşsizlik Sigortası-İşveren	15,708	11,069
Diğer	-	-
Toplam	297,759	205,841

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(656,657)	(608)	(426,482)	(112,577)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(656,657)	(608)	(426,482)	(112,577)

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 30 Haziran 2025 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 390,669 TL'dir (31 Aralık 2024: 255,937 TL).

11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 30 Haziran 2025 itibarıyla Grup'un 27,648 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 29,257 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	162,348,265	120,254,472
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	45,612,368	37,721,935
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	43,977,998	32,887,846
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	8,013,656	5,731,412
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	853,150	2,395,399
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	6,942	7,529
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılabılır Taahhütler	3,147,041	2,053,814
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,723,658	1,060,055
Toplam	265,683,078	202,112,462

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	34,183,734	25,708,955
Banka kabul kredileri	152,347	62,540
Diğer garantiler	22,416,326	18,395,507
Diğer kefaletler	8,198,723	6,225,965
Toplam	64,951,130	50,392,967

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	42,985,606	35,306,635
Avans teminat mektupları	10,379,608	6,051,652
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,014,096	1,689,825
Geçici teminat mektupları	2,169,624	1,100,708
Diğer teminat mektupları	10,550,991	8,094,287
Toplam	68,099,925	52,243,107

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	9,074,151	7,488,129
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	428,755	1,582,864
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	8,645,396	5,905,265
Diğer Gayrinakdi Krediler	123,976,904	95,147,945
Toplam	133,051,055	102,636,074

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 593,280 TL (31 Aralık 2024: 781,048 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 237,944 TL (31 Aralık 2024: 382,764 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 425,450 TL (31 Aralık 2024: 329,245 TL) 1. Aşama, 481,120 TL (31 Aralık 2024: 388,352 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	32,132,559	2,775,494	23,372,173	1,880,492
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	22,090,346	1,655,128	13,554,280	833,397
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	401,097	-	130,889	37,568
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	54,624,002	4,430,622	37,057,342	2,751,457

(*) Nakdi kredilere ilişkin 1,034,453 TL (30 Haziran 2024: 580,018 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	13,099	-	529,774	-
Yurtiçi Bankalardan	654,854	-	892,759	7
Yurtdışı Bankalardan	71,793	143,524	80,474	89,569
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	739,746	143,524	1,503,007	89,576

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,550,164	15,556	262,089	25,014
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,862,614	447,582	1,020,805	40,166
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,040,992	186,470	5,724,784	285,921
Toplam	11,453,770	649,608	7,007,678	351,101

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %31 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %5 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 581 milyon TL (tam TL) artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2,342,939	1,845,990	1,546,945	2,069,133
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,197,165	13,082	1,124,575	656
Yurtdışı Bankalara	1,145,774	1,832,908	422,370	2,068,477
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	148,347	-	39,055
Toplam	2,342,939	1,994,337	1,546,945	2,108,188

(*) Kullanılan kredilere ilişkin 59,089 TL (30 Haziran 2024: 80,226 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	325,090	-	316,006	-
Toplam	325,090	-	316,006	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Birikimli Uzun Mevduat		Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	796,004	-	-	-	-	-	796,004
Tasarruf Mevduatı	-	24,185,669	15,137,179	982,006	77,083	649,480	-	41,031,417
Resmi Mevduat	-	44,711	181,530	-	-	-	-	226,241
Ticari Mevduat	-	12,656,732	4,127,691	678,105	150,506	142,517	-	17,755,551
Diğer Mevduat	-	60,331	407,886	56,050	5,062	50	-	529,379
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	37,743,447	19,854,286	1,716,161	232,651	792,047	-	60,338,592
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	71,452	304,018	1,836	116	2,950	-	380,372
Bankalar Mevduatı	-	1,064	-	-	-	-	-	1,064
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	72,516	304,018	1,836	116	2,950	-	381,436
Genel Toplam	-	37,815,963	20,158,304	1,717,997	232,767	794,997	-	60,720,028

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:(devamı)

Önceki Dönem:	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	542,663	-	-	-	-	-	542,663
Tasarruf Mevduatı	-	8,017,636	13,736,611	1,413,120	3,971,914	549,889	-	27,689,170
Resmi Mevduat	-	10,294	44,696	101,243	-	-	-	156,233
Ticari Mevduat	-	2,591,106	4,540,094	447,441	375,433	187,259	-	8,141,333
Diğer Mevduat	-	14,293	208,044	11,338	-	29	-	233,704
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	11,175,992	18,529,445	1,973,142	4,347,347	737,177	-	36,763,103
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	18,012	86,755	480	523	4,883	-	110,653
Bankalar Mevduatı	-	691	-	-	-	-	-	691
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	18,703	86,755	480	523	4,883	-	111,344
Genel Toplam	-	11,194,695	18,616,200	1,973,622	4,347,870	742,060	-	36,874,447

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	475,341,531	943,270,741
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,487,155	441,521
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	77,755,318	35,500,439
Kambiyo İşlemlerinden Kar	396,099,058	907,328,781
Zarar (-)	472,694,494	945,469,664
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,296,462	436,778
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	73,236,713	39,442,316
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	398,161,319	905,590,570

⁽¹⁾ Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/zarar bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: 491,993 TL zarar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net zarar 19,562 TL'dir (30 Haziran 2024: 148,287 TL kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	4,057,722	103,064
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	317,641	251,641
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,202,969	(1,138,459)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,537,112	989,882
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	169,945	(1,252,338)
Toplam	4,227,667	(1,149,274)

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 150,000 TL tutarında ayrılan serbest karşılık tutarını içermektedir. (30 Haziran 2024: 1,200,000 TL karşılık iptali)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	244,650	198,276
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	599,199	373,927
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	260,886	142,246
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3,136	(468)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4,818,818	2,916,665
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	148,464	86,906
Bakım ve Onarım Giderleri	168,721	115,884
Reklam ve İlan Giderleri	226,215	146,094
Diğer Giderler	4,275,418	2,567,781
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	875	25
Diğer ⁽²⁾	2,454,192	1,420,943
Toplam	8,381,756	5,051,614

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 708,574 TL (30 Haziran 2024: 458,322 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 1,328,575 TL (30 Haziran 2024: 609,497 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 30 Haziran 2025 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 1,710,008 TL (30 Haziran 2024: 2,133,689 TL gideri) ve net ertelenmiş vergi gideri 502,920 TL (30 Haziran 2024: 920,203 TL net ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (30 Haziran 2024: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 502,920 TL'dir. (30 Haziran 2024: 920,203 TL net ertelenmiş vergi geliri)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (30 Haziran 2024: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (30 Haziran 2024: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	134,732	65,524

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	2,703,158	2,025,773
Diğer	1,462,596	445,515
Toplam	4,165,754	2,471,288

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	10,369,690	5,873,510
Fon yönetim komisyonları	1,182,181	598,582
Sigorta komisyonları	692,895	468,887
Havale komisyonları	474,605	293,318
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	430,011	353,617
Genel limit revize komisyonları	198,811	184,162
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	166,276	95,717
Erken kapama komisyonları	62,112	13,228
Danışmanlık komisyonları	25,432	21,360
Diğer	677,666	444,674
Toplam	14,279,679	8,347,055

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ve POS nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	5,897,614	3,635,175
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	356,966	224,350
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	207,328	87,995
Diğer	701,907	484,868
Toplam	7,163,815	4,432,388

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2024, gelir/gider kalemleri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,131,304	3,472,218	874,544	982,475
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,841,463	4,513,203	267,672	1,864,089
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	66,203	691	78,351	1,219

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,841,463 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 66,538 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	413,103	1,607,169	1,028,497	188,732
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,131,304	3,472,218	874,544	982,475
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6,707	1,111	111,916	2,172

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,131,304 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 5,807 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	11,212,092	5,808,611	5,549,810	2,519,918
Dönem Sonu	-	-	19,732,962	11,212,092	7,548,438	5,549,810
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,528,568	843,243	1,082,939	454,266

c.2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	89,182,720	93,842,978	4,865,240	4,740,236
Dönem Sonu	-	-	178,243,810	89,182,720	16,068,595	4,865,240
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(168,297)	797,454	(323,557)	(2,450)
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	51,557,376	21,460,631	-	-
Dönem Sonu	-	-	63,621,064	51,557,376	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	918,353	(91,936)	-	-

d) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 342,384 TL (30 Haziran 2024: 241,243 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Temmuz 2025 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

A. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

Küresel ekonomik aktivite, ikinci çeyrekte ABD gümrük vergileri ve Orta Doğu'daki çatışmaların etkisiyle yavaşladı. Nisan ayında ABD'nin ticaret ortaklarına getirdiği yeni vergiler büyümeye ilişkin belirsizlikleri artırdı. Bu dönemde emtia fiyatlarında dalgalanmalar yaşanırken, yeni ihracat siparişleri de geriledi. Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) son raporunda, artan belirsizliklere işaret ederek küresel büyüme tahminini %3,1'den %2,9'a düşürdü. OECD, ekonomideki yavaşlamanın ağırlıklı olarak ABD vergilerinden etkilenen Kanada, Meksika gibi ülkelerde yoğunlaşacağını öngördü.

ABD Merkez Bankası (Fed), ikinci çeyrekte sıkı parasal duruşunu koruyarak politika faizini %4,5 seviyesinde tuttu. Fed yetkilileri, gümrük vergilerinin ABD enflasyonu üzerinde yukarı yönlü risk oluşturduğunu belirtti. Haziran ayında yayınlanan projeksiyonlarda Fed, 2025 büyüme beklentisini %1,7'den %1,4'e düşürürken, enflasyon beklentisini %2,7'den %3'e yükseltti.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), faiz indirim döngüsüne ikinci çeyrekte de devam etti. ECB, Nisan ve Haziran aylarında 25 baz puanlık indirimlerle politika faizini %2,5'ten %2'ye düşürdü. Avrupa ekonomisi ikinci çeyrekte Almanya öncülüğünde toparlanırken, ABD'nin AB'ye uygulayacağı gümrük vergisi oranlarındaki belirsizlik nedeniyle büyüme üzerinde riskler devam ediyor. OECD, son raporunda Avrupa Bölgesi büyüme beklentisini değiştirmeyerek %1 seviyesinde korudu.

Türkiye ekonomisi, 2025'in ilk çeyreğinde yıllık %2 büyüyerek beklentilerin altında kaldı. Mevsimsellikten arındırılmış çeyreklik büyüme ise %1 oldu. İlk çeyrekte tarım ve sanayi sektörlerindeki daralma büyümeyi aşağı çekerken, inşaat ve hizmet sektörleri büyümeye olumlu katkı yaptı. Deprem bölgesinde yeniden yapılaşma ve kentsel dönüşüm projeleri ile inşaat sektörü ilk çeyrekte büyümenin itici gücü oldu. Sıkı para politikasının ve finansman koşullarının etkisiyle büyüme ikinci çeyreğe de zayıf başladı. Küresel ticaret politikaları nedeniyle dış talebin de zayıf kalmasıyla ekonomik aktivite durgun seyretti.

Ticaret Bakanlığı öncü verilerine göre yılın ilk yarısında, ihracat yıllık %4,1 artarak 131 milyar dolar, ithalat %7,2 artarak 181 milyar dolar, dış ticaret açığı ise %16,3 artarak 49 milyar dolar olarak gerçekleşti. Enerji ve altın hariç bakıldığında, yılın ilk yarısında dış ticaret açığı 15,9 milyar dolar oldu. Gümrük vergileri konusundaki belirsizliklere karşın ihracatın artmaya devam etmesi, yılın ikinci yarısı için olumlu sinyal verdi.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), yılın ilk yarısında sıkı para politikası duruşunu korudu. Finansal piyasalardaki oynaklığa karşı, Nisan ayındaki toplantısında politika faizini %46 seviyesine yükseltirken, Haziran toplantısında faiz oranını sabit tuttu. TCMB, bu dönemde ilave makro ihtiyati tedbirlerle parasal duruşunu güçlendirdi.

Enflasyon yılın ilk yarısında düşmeye devam etti, yıllık enflasyon 2024 sonundaki %44,4 seviyesinden %35,1'e geriledi. İlk altı aylık dönemde temel mal enflasyonu yavaşlarken, hizmet enflasyonu yüksek kaldı. Döviz kuru gelişmeleri ve petrol fiyatlarındaki kısa vadeli yükselişin enflasyon görünümünü olumsuz etkilemesi, ancak bu risklerin sınırlı kalarak, enflasyondaki ana eğilimin önümüzdeki dönemde kademeli olarak yavaşlaması beklenmektedir.

İkinci çeyrek öncü verileri büyümedeki yavaşlamanın devam edeceğini gösteriyor. Küresel büyümenin ve buna bağlı olarak dış talebin yavaşlaması, yurt içinde sıkı finansal koşulların iç talebi zayıflatmasıyla büyüme üzerindeki riskler aşağı yönlü seyrediyor. Önümüzdeki dönemde jeopolitik riskler ve uygulanacak gümrük vergileri başta gelen risk unsurları olmaya devam edecek.

OECD, son raporunda Türkiye'nin büyüme tahminini 2025 yılı için %3,1'den %2,9'a düşürürken, gümrük vergilerinin doğrudan ve dolaylı etkilerinin dış ticareti olumsuz etkileyebileceğini belirtti.

Saygılarımla,
Dr. Akın AKBAYGİL

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

A. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla TEB'in konsolide aktif toplamı 767 milyar TL olurken, konsolide net kârı 6 milyar 568 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan konsolide kredilerin toplam aktiflerinin yüzde 54'ünü oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in konsolide toplam kredileri yılın ikinci çeyreğinde 412 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde konsolide toplam mevduatı ise 490 milyar TL oldu. 2025 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in konsolide özkaynakları 54.1 milyar TL olurken, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin çok üstünde, yüzde 17.53 oranında gerçekleşti.

TEB, Kadın Bankacılığı ile kadın girişimcilerin ve işletme sahiplerinin güçlenmesine katkıda bulunmak amacıyla finansal destek sağlamaya devam etti. Bu kapsamda, TEB ile Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliğinde yürütülen TurWIB II programının ikinci dilimi olan 25 milyon Euro tutarındaki kaynak bankaya ulaştı ve kadın sahipliğinde ya da yöneticiliğinde olan KOBİ'lerin kullanımına sunuldu. TEB'in kullandığı bu kaynak kadın girişimcilerin ve işletme sahiplerinin finansmana erişimini kolaylaştırırken, toplumsal kalkınmaya da katkı sağladı. Yılın ikinci çeyreği itibarıyla, kadın yöneticiliğindeki KOBİ'lere kullandırılan kredi hacmini yılbaşından bu yana %40 oranında artıran TEB, kapsayıcı finansman anlayışıyla kadınların iş dünyasındaki varlığını güçlendirmeyi sürdürdü.

TEB, tasarruf sahiplerine özel faiz oranlarıyla gecelik vadeli mevduatlarının günden güne büyümesini sağlayan, diledikleri zaman para yatırma, para çekme işlemi yapmalarına imkan tanıyan Marifetli Hesap ile cazip kampanyalar sunmaya devam etti. Yılın ikinci çeyreğinde TEB, KOBİ'lere Özel Ticari Marifetli Hesap ürününü kullanıma sundu. KOBİ'lere Özel Marifetli Hesap ile KOBİ'ler de mevduatlarını özel faiz oranlarıyla gecelik vadeli hesapta değerlendirip, diledikleri zaman para yatırma, para çekme işlemlerini gerçekleştirebilecek.

TEB, Girişim Bankacılığı alanında yaptığı çalışmalarla girişimcileri desteklemeye ve girişimcilik ekosistemini geliştirmeye devam etti. Yeni dönem hızlandırma programlarına dahil olan girişimciler, Ankara, İstanbul, Bursa, İzmir, Denizli, Mersin ve Gaziantep'te TİM-TEB Girişim Evleri'nde çalışmalarına başladı. Haziran ayında TİM-TEB Girişim Evi Hızlandırma Programı kapsamında desteklenen beş girişimci Fransa'da düzenlenen, inovasyon ve girişimlere yönelik teknoloji fuarı VivaTech'e katıldı. BNP Paribas ve La French Tech İstanbul'un katkılarıyla gerçekleşen etkinliklerde girişimciler, Fransız ekosistemindeki yatırımcı ve kurumlarla bire bir temas kurma, stant açma ve sunum yapma fırsatı yakaladı.

TEB, dış ticaret işlemlerinde global ortağı BNP Paribas'ın dış ticaret alanındaki uluslararası deneyiminin verdiği güçle ithalat ve ihracat işlemlerini kolaylaştırırken, müşterilerine uygun vade ve avantajlı maliyetlerle finansman imkanı sağlamayı sürdürdü. 2025 yılı ilk altı ayında TCMB reeskont kredi kullanımı 6.9 milyar TL'ye ulaştı.

"İyi banka" anlayışıyla toplumu daha iyi bir geleceğe taşımak için çalışan TEB; sosyal kapsayıcılığı gözeterek ekonomiye, çevreye, topluma fayda sağlayan projelerine devam etti. 6 Şubat depreminin ardından başta Hatay olmak üzere bölge illerine yönelik yardım çalışmalarına katılan TEB, bankacılık hizmetlerini kesintisiz sürdürerek müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansmana erişmesini sağladı. Daha önce ekonomik alanda ve bölgenin sosyal kalkınmasına sunduğu desteklerle Hataylıların yanında olan TEB, sosyal tasarım merkezi MILKist'in Nisan ve Mayıs aylarında Hatay'da gerçekleştirdiği "Toprak ve Sanat" projesinin ana sponsorluğunu üstlendi. Kadın çiftçilerin ve girişimcilerin ekonomiye katılımının desteklediği proje kapsamında, atıkların bir gelir modeli yaratacak şekilde değerlendirilmesiyle sürdürülebilirliğin ve döngüsel ekonominin desteklenmesi sağlandı. Projenin en önemli ayaklarından birini ise TEB tarafından sunulan Finansal Okuryazarlık ve İklim Okuryazarlığı eğitimleri oluşturdu. TEB, 22 Mayıs Finansal Okuryazarlık Günü'nde düzenlediği eğitimlerle depremden etkilenen bölgelerdeki çocuklara ve gençlere tasarruf, kaynakların verimli kullanılması, iklim değişikliği konularında bilgi verdi.

Saygılarımla,
Ümit LEBLEBİCİ

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Haziran 2025 itibarıyla;

Ortak Adı-Unvanı	2,204,390,000.000 TL Sermayede	
	Payı	Oranı
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.002	% 55.0000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.520	% 23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.835	% 21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.000	% 0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.643	% 0.0227
Genel Toplam	2,204,390,000.000	% 100.00

C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

30 Haziran 2025 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 106, Denetim Komitesi tarafından 31 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Ali İhsan Arıdaşır	Kurumsal ve KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tolga Güler	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tolga Gürdem	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Göker Orhan	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Onar	Teftiş Kurulu Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Ocak – 30 Haziran 2025 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 30 Haziran 2025 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Bulunmamaktadır.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30 Haziran 2025 Konsolide Finansal Tablolar	31 Aralık 2024 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler, Net	422,504	347,464
Krediler (*)	425,245	349,625
Donuk Alacaklar	7,446	4,543
Beklenen Zarar Karşılıkları	(10,187)	(6,704)
Toplam Aktifler	767,084	635,784
Mevduat	490,477	405,484
Özsermaye	54,102	47,766
Net Kar (Önceki Dönem 30 Haziran 2024)	6,568	5,830

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

Özet Finansal Rasyolar:

	30 Haziran 2025 Konsolide Finansal Tablolar	31 Aralık 2024 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%55.08	%54.65
Mevduat / Toplam Aktifler	%63.94	%63.78
Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 30 Haziran 2024)	%26.01	%29.85
Takipteki Krediler Oranı (*)	%1.72	%1.28
Sermaye Yeterlilik Oranı	%17.53	%18.91
Karşılama Oranı	%70.55	%72.31

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Ana Ortaklık Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+
Hissedar Destek Notu	bb-

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Pozitif

- (*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

F. Bağışlarımız

Ana Ortaklık Banka tarafından 1 Ocak 2025 – 30 Haziran 2025 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 33 kalemde cem'an 6,168,960 TL (tam TL) bağışta bulunulmuştur.