

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

**30 HAZİRAN 2023 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 Genel Kurulu'na

Giriş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 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. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 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 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.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin 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, ilişkide 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 rastlanılmamıştır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2023

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
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	Nicolas de Baudinet de Courcelles	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Kamer Kıdıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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, yönetimi 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 yönetime 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	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Sınıflandırmalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	55
IX.	Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar	59
X.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	86
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	87

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	88
----	--	----

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	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 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hissedenden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	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
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	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
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	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolacı	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek 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
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 448 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 444 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 8,709 (31 Aralık 2022: 9,054) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		60,070,371	66,238,091	126,308,462	30,732,653	47,410,589	78,143,242
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		43,236,303	60,546,797	103,783,100	17,621,477	42,833,756	60,455,233
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	9,259,469	45,985,914	55,245,383	7,210,359	36,629,352	43,839,711
1.1.2 Bankalar	(I-4)	8,519,697	14,597,071	23,116,768	2,820,682	6,227,454	9,048,136
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		25,470,560	-	25,470,560	7,604,278	-	7,604,278
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13,423	36,188	49,611	13,842	23,050	36,892
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		446,386	539,783	986,169	2,927,230	541,639	3,468,869
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	265,956	286,699	552,655	2,809,744	202,058	3,011,802
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		89,421	121,430	210,851	77,197	263,295	340,492
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		91,009	131,654	222,663	40,289	76,286	116,575
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	4,097,301	3,858,419	7,955,720	5,357,851	3,062,485	8,420,336
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4,028,277	3,858,419	7,886,696	5,308,538	3,062,485	8,371,023
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		69,024	-	69,024	49,313	-	49,313
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		12,290,381	1,293,092	13,583,473	4,826,095	972,709	5,798,804
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(I-3)	11,678,184	933,867	12,612,051	4,400,167	664,545	5,064,712
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-12)	612,197	359,225	971,422	425,928	308,164	734,092
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		139,431,042	64,878,144	204,309,186	145,051,474	47,317,492	192,368,966
2.1 Krediler	(I-6)	119,646,312	49,331,940	168,978,252	113,819,501	35,884,378	149,703,879
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-15)	4,143,053	4,365,603	8,508,656	4,137,185	3,192,413	7,329,598
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	19,946,122	12,979,393	32,925,515	30,844,021	9,611,915	40,455,936
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,946,122	12,979,393	32,925,515	30,844,021	9,611,915	40,455,936
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4,304,445	1,798,792	6,103,237	3,749,233	1,371,214	5,120,447
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	103,086	-	103,086	100,370	-	100,370
3.1 Satış Amaçlı		103,086	-	103,086	100,370	-	100,370
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		55	-	55	55	-	55
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-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)	(I-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)		1,337,018	-	1,337,018	1,276,406	-	1,276,406
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		973,836	-	973,836	903,856	-	903,856
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		552,712	-	552,712	482,732	-	482,732
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		336,764	-	336,764	28,388	-	28,388
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		65,865	-	65,865	1,624,898	-	1,624,898
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		10,967,672	597,877	11,565,549	8,821,151	268,689	9,089,840
VARLIKLAR TOPLAMI		213,285,709	131,714,112	344,999,821	188,539,251	94,996,770	283,536,021

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	144,237,920	90,422,754	234,660,674	128,658,964	71,690,956	200,349,920
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	4,091,712	20,523,746	24,615,458	3,894,872	13,710,230	17,605,102
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		898,787	12,755,838	13,654,625	439,289	6,790,660	7,229,949
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	962,907	-	962,907	422,045	-	422,045
4.1 Bonolar		83,517	-	83,517	422,045	-	422,045
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		879,390	-	879,390	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5,419,546	748,986	6,168,532	2,971,255	595,978	3,567,233
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	5,263,684	748,986	6,012,670	2,901,642	595,978	3,497,620
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-6)	155,862	-	155,862	69,613	-	69,613
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(II-11)	5,911	32,034	37,945	564	4,227	4,791
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-5)	814,477	28,011	842,488	684,123	26,506	710,629
X. KARŞILIKLAR	(II-7)	2,498,260	614,481	3,112,741	3,002,656	471,364	3,474,020
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,926,774	119,706	2,046,480	2,120,685	64,378	2,185,063
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		571,486	494,775	1,066,261	881,971	406,986	1,288,957
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-8)	636,261	-	636,261	2,045,694	-	2,045,694
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		-	13,683,332	13,683,332	-	9,708,218	9,708,218
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	13,683,332	13,683,332	-	9,708,218	9,708,218
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-4)	9,431,588	5,064,505	14,496,093	9,622,650	2,651,378	12,274,028
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	32,029,279	99,486	32,128,765	26,021,294	123,098	26,144,392
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 Kârları		-	-	-	-	-	-
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		(297,087)	-	(297,087)	(419,019)	-	(419,019)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		319,100	99,486	418,586	850,588	123,098	973,686
16.5 Kâr Yedekleri		21,754,128	-	21,754,128	11,310,414	-	11,310,414
16.5.1 Yasal Yedekler		765,074	-	765,074	649,424	-	649,424
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		17,420,349	-	17,420,349	10,773,450	-	10,773,450
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		3,568,705	-	3,568,705	(112,460)	-	(112,460)
16.6 Kâr veya Zarar		7,611,077	-	7,611,077	11,655,252	-	11,655,252
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	98,356	-	98,356
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		7,611,077	-	7,611,077	11,556,896	-	11,556,896
16.7 Azınlık Payları	(II-10)	46,445	-	46,445	28,443	-	28,443
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		201,026,648	143,973,173	344,999,821	177,763,406	105,772,615	283,536,021

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		198,698,771	290,410,997	489,109,768	194,692,438	235,219,732	429,912,170
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	17,884,811	56,579,821	74,464,632	13,949,172	41,315,264	55,264,436
1.1 Teminat Mektupları		12,155,682	29,000,971	41,156,653	9,433,911	20,598,041	30,031,952
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		145,456	280,439	425,895	152,535	205,253	357,788
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		834,580	1,089,387	1,923,967	658,658	771,147	1,429,805
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		11,175,646	27,631,145	38,806,791	8,622,718	19,621,641	28,244,359
1.2 Banka Kredileri		-	60,929	60,929	-	23,623	23,623
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	60,929	60,929	-	23,623	23,623
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	20,835,830	20,835,830	-	15,650,244	15,650,244
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	4,496,594	4,496,594	-	2,596,937	2,596,937
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	16,339,236	16,339,236	-	13,053,307	13,053,307
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		2,944,266	6,659,549	9,603,815	2,495,355	4,855,637	7,350,992
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		2,784,863	22,542	2,807,405	2,019,906	187,719	2,207,625
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	43,729,383	1,017,409	44,746,792	38,756,549	5,487,840	44,244,389
2.1 Cayılamaz Taahhütler		43,729,383	1,017,409	44,746,792	38,756,549	5,487,840	44,244,389
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		149,659	106,398	256,057	2,181,948	5,049,902	7,231,850
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		10,713,252	97,350	10,810,602	11,589,114	68,589	11,657,703
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4,276,307	-	4,276,307	2,776,761	-	2,776,761
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		186,040	-	186,040	127,411	-	127,411
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		28,394,215	-	28,394,215	22,073,226	-	22,073,226
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,465	-	2,465	2,141	-	2,141
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		6,131	813,661	819,792	5,948	369,349	375,297
2.2 Cayılabilir Taahhütler		1,314	-	1,314	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		1,314	-	1,314	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		137,084,577	232,813,767	369,898,344	141,986,717	188,416,628	330,403,345
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		165,300	19,018,324	19,183,624	965,300	18,524,343	19,489,643
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		165,300	19,018,324	19,183,624	965,300	18,524,343	19,489,643
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		136,919,277	213,795,443	350,714,720	141,021,417	169,892,285	310,913,702
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		28,652,159	40,578,284	69,230,443	20,240,521	22,818,260	43,058,781
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		21,004,218	12,939,437	33,943,655	19,213,785	3,165,415	22,379,200
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7,647,941	27,638,847	35,286,788	1,026,736	19,652,845	20,679,581
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		87,460,393	110,831,373	198,291,766	98,861,030	100,640,060	199,501,090
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		512,315	49,970,686	50,483,001	7,819,762	55,239,445	63,059,207
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		29,537,696	16,351,587	45,889,283	42,400,268	21,434,565	63,834,833
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		28,705,191	22,254,550	50,959,741	24,320,500	11,983,025	36,303,525
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		13,326,552	50,080,646	63,407,198	19,676,969	43,135,835	62,812,804
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9,147,404	16,818,478	25,965,882	15,275,312	11,998,466	27,273,778
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4,179,148	21,991,008	26,170,156	4,401,657	23,201,409	27,603,066
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	5,635,580	5,635,580	-	3,967,980	3,967,980
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	5,635,580	5,635,580	-	3,967,980	3,967,980
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		7,480,173	8,130,673	15,610,846	2,242,897	1,902,399	4,145,296
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		7,480,173	92,689	7,572,862	2,242,897	-	2,242,897
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	8,037,984	8,037,984	-	1,902,399	1,902,399
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		-	4,174,467	4,174,467	-	1,395,731	1,395,731
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		297,817,786	140,230,734	438,048,520	244,617,678	103,723,114	348,340,792
IV. EMANET KIYMETLER		86,826,112	25,545,904	112,372,016	64,320,940	17,591,040	81,911,980
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		38,767,829	-	38,767,829	23,356,409	-	23,356,409
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		8,119,491	23,762,479	31,881,970	8,466,547	16,227,035	24,693,582
4.3 Tahsile Alınan Çekler		38,595,387	508,011	39,103,398	31,598,332	534,262	32,132,594
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,256,912	132,335	1,389,247	803,051	90,839	893,890
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	1,143,079	1,143,204	125	738,904	739,029
4.6 İhracama Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		86,368	-	86,368	96,476	-	96,476
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		209,603,728	114,171,144	323,774,872	178,491,265	85,592,825	264,084,090
5.1 Menkul Kıymetler		564,734	840,647	1,405,381	1,756,158	1,100,377	2,856,535
5.2 Teminat Senetleri		72,912,205	80,028,117	152,940,322	67,245,877	58,444,827	125,690,704
5.3 Emtia		118,708	372,942	491,650	220,087	364,691	584,778
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		99,239,249	25,507,296	124,746,545	90,488,447	19,546,647	110,035,094
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		36,768,832	7,422,142	44,190,974	18,780,696	6,136,283	24,916,979
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,387,946	513,686	1,901,632	1,805,473	539,249	2,344,722
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		496,516,557	430,641,731	927,158,288	439,310,116	338,942,846	778,252,962

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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 Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş Cari Dönem	Geçmiş Önceki Dönem	Geçmiş Cari Dönem	Geçmiş Önceki Dönem
		01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022	01.04-30.06.2023	01.04-30.06.2022
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	20,644,227	14,175,692	9,853,692	8,318,595
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		14,490,188	9,528,202	7,561,503	5,422,982
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		57,039	106,992	46,586	14,926
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		324,727	82,365	214,073	51,352
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		413,079	73,767	318,682	39,476
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,449,870	3,962,435	1,193,237	2,550,441
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		137,735	175,819	56,905	48,759
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		501,914	674,295	267,508	440,869
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,810,221	3,112,321	868,824	2,060,813
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		909,324	421,931	519,611	239,418
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	14,774,852	6,285,110	8,383,513	3,551,641
2.1 Mevduata Verilen Faizler		11,032,476	5,125,227	6,159,606	2,912,062
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,730,271	660,324	1,605,281	366,081
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		263,880	132,089	195,212	54,890
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		558,013	170,020	310,000	133,884
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		131,296	74,062	67,854	39,119
2.6 Diğer Faiz Giderleri		58,916	123,388	45,560	45,605
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		5,869,375	7,890,582	1,470,179	4,766,954
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		1,945,245	1,137,433	1,047,076	621,288
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,378,740	1,965,111	1,836,362	1,087,867
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		442,616	256,376	230,056	137,174
4.1.2 Diğer		2,936,124	1,708,735	1,606,306	950,693
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,433,495	827,678	789,286	466,579
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		9,099	4,897	4,707	2,316
4.2.2 Diğer		1,424,396	822,781	784,579	464,263
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		821	6,357	432	5,042
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)		8,121,821	509,808	5,728,024	301,008
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,377,434	(17,177)	157,189	(22,249)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,818,774)	(1,677,568)	(3,794,022)	(1,108,970)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10,563,161	2,204,553	9,364,857	1,432,227
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	546,430	115,793	408,986	71,193
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		16,483,692	9,659,973	8,654,697	5,765,485
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-5)	519,087	351,164	323,900	158,056
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-5)	2,679	(879)	1,494	1,149
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3,101,686	1,599,205	1,570,034	884,070
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	3,079,314	1,451,274	1,529,980	772,814
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		9,780,926	6,259,209	5,229,289	3,949,396
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN					
XIV. FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN					
XV. KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		9,780,926	6,259,209	5,229,289	3,949,396
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	2,151,831	1,445,385	1,190,645	775,897
18.1 Cari Vergi Karşılığı		338,046	3,088,858	(258,867)	854,014
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5,686,313	1,163,808	4,769,340	973,896
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3,872,528)	(2,807,281)	(3,319,828)	(1,052,013)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)		7,629,095	4,813,824	4,038,644	3,173,499
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 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARIZARARI (XIX+XXIV)	(IV-8)	7,629,095	4,813,824	4,038,644	3,173,499
25.1 Grubun Kârı / Zararı		7,611,077	4,808,403	4,027,357	3,170,463
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		18,018	5,421	11,287	3,036
Hisse Başına Kâr / Zarar		3.4527	2.1813	1.8270	1.4383

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 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 01.01-30.06.2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	7,629,095	4,813,824
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(525,662)	415,770
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	29,454	20,593
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	14,632	11,933
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	19,712	4,255
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4,890)	4,405
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(555,116)	395,177
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	(736,537)	554,074
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3,617)	(26,616)
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	185,038	(132,281)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	7,103,433	5,229,594

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 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			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak				
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2							3	4	5	6
Sınırlı Denetimden Geçmiş																
Önceki Dönem – 01.01-30.06.2022																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(123,085)	7,482	-	(199,759)	292,799	9,336,062	2,072,708	-	14,038,053	18,217	14,056,270
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	56,230	(123,085)	7,482	-	(199,759)	292,799	9,336,062	2,072,708	-	14,038,053	18,217	14,056,270
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	16,641	3,929	-	426,775	(31,624)	-	-	4,808,403	5,224,124	5,470	5,229,594
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2022 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(106,444)	11,411	-	227,016	261,175	11,310,414	98,356	4,808,403	19,262,177	16,882	19,279,059
Cari Dönem – 01.01-30.06.2023																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(487,961)	12,712	-	691,242	282,444	11,310,414	11,655,252	-	26,115,949	28,443	26,144,392
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	56,230	(487,961)	12,712	-	691,242	282,444	11,310,414	11,655,252	-	26,115,949	28,443	26,144,392
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	10,975	18,479	-	(552,388)	(2,712)	-	-	7,611,077	7,085,431	18,002	7,103,433
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	-	-	-	-	-	-	-	92,478	-	-	(92,478)	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2023 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(476,986)	31,191	-	138,854	279,732	21,754,128	-	7,611,077	32,082,320	46,445	32,128,765

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 2023 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	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	
	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	13,609,308	12,485,572
1.1.1	Alınan Faizler	27,815,526	9,830,769
1.1.2	Ödenen Faizler	(13,626,342)	(5,317,050)
1.1.3	Alınan Temettüleri	821	516
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,531,860	1,804,449
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	12,487,025	5,097,387
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	658,377	716,705
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3,006,870)	(1,545,071)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4,523,162)	(325,733)
1.1.9	Diğer	(9,727,927)	2,223,600
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	24,080,069	(7,540,205)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Azalış / (Artış)	2,430,239	(267,109)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)	(121,317)	(35,502)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)	(3,972,969)	(37,743,944)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net Azalış / (Artış)	1,473,014	(9,318,872)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	11,220,939	(347,212)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış	6,866,036	38,866,100
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	5,848,616	(1,014,666)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış	335,511	2,321,000
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	37,689,377	4,945,367
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4,431,592	(3,968,183)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(162,985)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(44,992)	(26,679)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4,601	2,680
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4,743,061)	(1,691,167)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,497,824	1,166,138
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(4,673,171)	(4,380,039)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	8,809,105	1,023,074
2.9	Diğer	(255,729)	(62,190)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1,191,541)	1,730,922
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	178,855	4,856,005
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	(2,954,312)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(1,119,060)	(6,805)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(251,336)	(163,966)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2,119,766	1,802,153
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	43,049,194	4,510,259
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	42,110,784	31,414,865
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	85,159,978	35,925,124

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023'den 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.

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. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve 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.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlu hale getirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken 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 2023 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 2023, 31 Aralık 2022 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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 2023 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 yansıtılmaktadır. 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.

Ana Ortaklık Banka'nın sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve Türk Lirası kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilebilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski para swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Ana Ortaklık Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. 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 korunma 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 amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirilmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı (devamı)

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

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 iskontolanmasından 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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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

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 muhasebeleştirilmektedir. 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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

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 yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımına 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 Banka'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 Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %30 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 2023 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 değerlendirilmesine 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 2023 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.

	2023				2024				2025				2026			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	4.50	5.02	3.60	3.00	3.64	4.46	4.20	1.74	4.00	3.50	3.90	4.50	4.00	4.00	4.00	4.00

(*)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.

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerinin de içerilmesi sağlanmaktadır. Bu hesaplama içerisinde ele alınan teminatlar nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak dahil edilmektedir. "Kredi Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" de yer alan teminatlar kurallarıyla birlikte dikkate alınmaktadır. Bunun haricindeki küme ise teminatsız kabul edilir ve bu küme için belirlenen temerrüt halinde kayıp oranı uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 hesaplanır, 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 çağırma 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 ışıkolu 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 2023 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)

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.

Banka, 6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 10 ili etkileyen depremler nedeniyle felaket bölgesinde yer alan kredi ve alacakları için, depreminin olası etkilerini değerlendirmiş ve bu etkileri finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır.

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 bonusu 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 kalemde 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 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un 15,978,737 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7,604,278 TL).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 103,086 TL'dir (31 Aralık 2022: 100,370 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,179 TL (31 Aralık 2022: 3,158 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 edinilen 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 işlemi edinilen 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 işlemi 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 amortisman 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 2023 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 alınmaksızın, 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. Standardın 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 2023 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 Yükümlülüklerle 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 ayrılma 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 2023 itibarıyla 1,025 çalışan ve 1,863 emekli (31 Aralık 2022 itibarıyla 1,351 çalışan ve 1,302 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun 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 girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 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 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 yayımlanan 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2022 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 muhasebeleştirildiği 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. Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihten 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 genel oranı %20'den %25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu madde 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 %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan karların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

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 düzeltilmesine 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 düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltilmesinden 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.

Diğer yandan 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun ilgili maddeleriyle Vergi Usul Kanuna eklenen Geçici 32. Madde ile mükerrer 298/ç maddesi kapsamına giren mükelleflerin bilançolarında kayıtlı bulunan taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine olanak sağlanmıştır. Ayrıca uygulamaya ilişkin olarak 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile bilanço esasına göre defter tutmakla beraber faaliyet konuları itibarıyla farklı muhasebe tekniğini kullanmak durumunda bulunan mükellefler için taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesine ilişkin usul ve esaslarda ek açıklamalar getirilmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapmıştır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenecektir. Banka ilgili uygulamayı istinaden 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32 maddesi kapsamında yapılan yeniden değerlendirme işlemi sonucu taşınmazlar ve amortisman tabi diğer iktisadi kıymetler için 645,654 TL ve aynı Kanunun mükerrer 298/ç maddesi kapsamında yapılan yeniden değerlendirme işlemi sonucu amortisman tabi iktisadi kıymetler için 1,402,600 TL değer artış tutarını olağanüstü yedeklerden çıkarak özel fon hesabına 28 Mart 2023 tarihli Genel Kurul kararına istinaden gerçekleştirmiştir.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreci takip eden dördüncü ayda ödenir. Bununla birlikte, 3 Seri No.lu Vergi Ve Diğer Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin 7440 Sayılı Kanun Genel Tebliğinde ek vergi uygulamasına ilişkin detaylı açıklamalar yer almakta olup bahsi geçen düzenleme kapsamında kurum kazancından indirilebilen bağış ve yardımların, ÇVÖA kapsamında Türkiye'nin vergi alma hakkı olmadığı veya söz konusu kazançların Türkiye'de istisna edilmesi gerektiği durumlara ilişkin istisna edilen tutarların, Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Vergi Usul Kanunu hükümleri arasındaki değerlendirme farklarının, kıdem tazminatı karşılığı iptali gibi durumların ek vergi hesaplamasının konusuna girmeyeceğine yönelik açıklamalar yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

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 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %25 üzerinden hesaplanmıştır.

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.

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

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

2023 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 2023 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 bonusu, 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.

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. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın 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 bonusu, 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 2023 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	-	-	-	14,229	(13,408)	821
Vergi Öncesi Kar	851,482	3,853,546	656,613	4,432,693	(13,408)	9,780,926
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	2,151,831	-	2,151,831
Net Dönem Karı	851,482	3,853,546	656,613	2,280,862	(13,408)	7,629,095

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	57,620,123	80,859,830	34,199,234	174,912,799	(2,592,220)	344,999,766
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	297,937	(297,882)	55
Toplam Aktifler	57,620,123	80,859,830	34,199,234	175,210,736	(2,890,102)	344,999,821

Bölüm Yükümlülükleri	158,864,873	61,359,794	22,759,738	72,235,052	(2,348,401)	312,871,056
Özkaynaklar	-	-	-	32,670,466	(541,701)	32,128,765
Toplam Pasifler	158,864,873	61,359,794	22,759,738	104,905,518	(2,890,102)	344,999,821

Önceki Dönem (30.06.2022)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	18,972	(12,615)	6,357
Vergi Öncesi Kar	693,131	1,247,157	378,319	3,953,217	(12,615)	6,259,209
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	1,445,385	-	1,445,385
Net Dönem Karı	693,131	1,247,157	378,319	2,507,832	(12,615)	4,813,824

Önceki Dönem (31.12.2022)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	49,284,780	72,104,561	31,186,936	131,443,516	(483,827)	283,535,966
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	134,952	(134,897)	55
Toplam Aktifler	49,284,780	72,104,561	31,186,936	131,578,468	(618,724)	283,536,021

Bölüm Yükümlülükleri	134,626,362	51,402,414	20,788,852	51,058,839	(484,838)	257,391,629
Özkaynaklar	-	-	-	26,278,278	(133,886)	26,144,392
Toplam Pasifler	134,626,362	51,402,414	20,788,852	77,337,117	(618,724)	283,536,021

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2022 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,190,604 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 112,093 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 138,376 TL Özel Yedekler'e, 1,119,060 TL ortaklara, 9,50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı, 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı, 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı, 23 Haziran 2022 tarihli ve 10248 sayılı, 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı, 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı ile 14 Şubat 2023 tarihli ve 10508 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 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.

1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı Kurul Kararı uyarınca bireysel kredi kartları ve ihtiyaç kredileri risk ağırlıklarında değişiklik yapılmıştır. Kararın alındığı tarihten sonra kullanılan ihtiyaç kredilerinde vadesine kalan süresi 1-12 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 1 yıldan daha fazla olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır. Aynı şekilde kararın alındığı tarihten sonrasında bireysel kredi kartlarında; vadesine kalan süresi 1-6 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 6 ay ve üzeri olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır.

21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerlendirme 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 alınmamıştır.

28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmıştır.

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 yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmıştır.

Ayrıca bağımsız denetime tabi olan şirketlerin, kredi kullanımlarına ilişkin bazı düzenlemeler gelmiştir.

7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı karara istinaden şirketlerin kurul kararına uygun belgelerini bankaya tebliğ etmemesi veya beyanın aksine bilgi vermesi durumunda, ilgili şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullanılmaması ve 30 Haziran 2022 ve sonrasında kullanılan TL cinsinden tüm nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

14 Şubat 2023 tarih ve 10508 sayılı Kurul Kararı ile deprem/afet bölgesindeki illerde yaşayan yurt içi yerleşik kişilerin 6 Şubat 2023 den sonraki kredi kullanımları 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı yüksek risk uygulamasından 1 Ocak 2024 tarihine kadar muaf tutulmuştur.

Grup’un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 46,273,900 TL (31 Aralık 2022: 36,818,836 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %19.15’tir. (31 Aralık 2022: %18.26). 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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:

	Cari Dönem 30.06.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
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	21,608,293	11,060,692
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	356,787	783,777
Kâr	7,611,077	11,655,252
Net Dönem Kârı	7,611,077	11,556,896
Geçmiş Yıllar Kârı	-	98,356
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	960	1,309
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31,984,334	25,908,247
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	50,885	9
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	51,393	49,879
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye	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	527,268	455,025
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	1,050,670	926,037
Çekirdek Sermaye Toplamı	30,933,664	24,982,210

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 30.06.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül 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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	206	281
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	206	281
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	206	281
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'nunu 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	206	281
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	30,933,870	24,982,491
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12,741,125	9,560,582
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	274	374
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	274	374
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,614,380	2,298,394
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	15,355,779	11,859,350
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'nunu 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	15,355,779	11,859,350
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46,289,649	36,841,841

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 30.06.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	209	886
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	15,540	22,119
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)	46,273,900	36,818,836
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	241,667,883	201,587,244
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.80	12.39
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.80	12.39
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.15	18.26
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 (%)	4.29	3.89
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	341,784	416,271
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	65,865	1,624,898
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,808,322	3,761,613
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,614,380	2,298,394
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	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	32,128,765	26,144,392
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(279,732)	(282,445)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(1,054,095)	(962,424)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	138,726	82,687
Çekirdek sermaye	30,933,664	24,982,210
İlave ana sermaye	206	281
Ana sermaye	30,933,870	24,982,491
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	2,614,380	2,298,394
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	12,741,125	9,560,582
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(15,749)	(23,005)
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	274	374
Özkaynak toplamı	46,273,900	36,818,836

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1895575071	XS2023308278	XS1973559484	XS1845118865(**)
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5.414.87	2.817.79	1.690.67	2.817.79
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	5.414.87	2.817.79	1.690.67	3.522.24
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, 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)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	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	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı (*)	-	-	-	-

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

(**) Kalan vadesi beş yıldan az olması sebebi ile %20 oranında azaltılarak katkı sermayesine dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 metot 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'nca 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 2023 tarihi itibarıyla, 12,185,329 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2022: 10,775,472 TL kısa pozisyon) ve 14,110,671 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2022: 6,325,402 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 1,925,342 TL yabancı para uzun pozisyonu (31 Aralık 2022: net 4,450,070 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	20.06.2023	21.06.2023	22.06.2023	23.06.2023	26.06.2023	27.06.2023
USD	23.4839	23.3589	24.1882	24.8309	25.4318	25.7851
EURO	25.6397	25.5219	26.5707	27.0409	27.7435	28.1779

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	23.5067
EURO	25.4963

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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⁾	15,753,019	25,054,903	5,171,133	45,979,055
Bankalar ⁽²⁾	3,054,997	5,306,354	6,206,391	14,567,742
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,952	535,831	-	539,783
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,043,626	1,750,794	63,999	3,858,419
Krediler ⁽³⁾	36,780,372	8,515,784	2,303,478	47,599,634
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	5,039,340	7,937,133	-	12,976,473
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	180,469	178,756	-	359,225
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	4,331,614	577,887	292,038	5,201,539
Toplam Varlıklar	67,187,389	49,857,442	14,037,039	131,081,870
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	13,675	32,229	4,362	50,266
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	30,092,946	41,662,027	18,617,515	90,372,488
Para Piyasalarına Borçlar	8,592,523	4,163,315	-	12,755,838
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,738,014	14,231,739	237,325	34,207,078
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	3,992,818	1,698,605	190,106	5,881,529
Toplam Yükümlülükler	62,429,976	61,787,915	19,049,308	143,267,199
Net Bilanço Pozisyonu	4,757,413	(11,930,473)	(5,012,269)	(12,185,329)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽¹¹⁾	(4,526,339)	13,602,465	5,034,545	14,110,671
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	43,068,766	58,654,038	7,108,569	108,831,373
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	47,595,105	45,051,573	2,074,024	94,720,702
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	23,763,792	26,008,314	6,807,715	56,579,821
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	49,368,343	34,053,908	10,921,895	94,344,146
Toplam Yükümlülükler	45,113,780	46,340,834	13,665,004	105,119,618
Net Bilanço Pozisyonu	4,254,563	(12,286,926)	(2,743,109)	(10,775,472)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,220,634)	9,769,785	1,776,251	6,325,402
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	32,515,163	58,915,548	8,465,255	99,895,966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	37,735,797	49,145,763	6,689,004	93,570,564
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	17,515,996	19,249,329	4,549,939	41,315,264

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 6,859 TL (31 Aralık 2022: 5,950 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar 29,329 TL (31 Aralık 2022: 17,100 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 56,812 TL (31 Aralık 2022: 59,195 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 1,789,118 TL (31 Aralık 2022: 1,364,418 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 2,920 TL (31 Aralık 2022: 2,163 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Yoktur)

(6) 701,385 TL (31 Aralık 2022: 711,819 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 4,365,603 TL faktoring alacakları ile 6,754 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(7) Döviz tevdiat hesapları 12,922,331 TL (31 Aralık 2022: 9,500,243 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 606,488 TL (31 Aralık 2022: 529,899 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 27,354 TL (31 Aralık 2022: 2,836,459 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 73,116 TL (31 Aralık 2022: 2,213,443 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(11) 10 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 32039 sayılı karar ile "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması Ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliklerle; 9 Ocak 2023 tarihinden itibaren yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında para opsiyonunun nominal değeri ile delta değerini çarpmak suretiyle delta eşdeğerleri dikkate alınmaya başlanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 metod 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⁾	-	-	-	-	-	55,236,574	55,236,574
Bankalar ⁽³⁾	16,008,046	-	-	-	-	7,069,463	23,077,509
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	109,799	252,900	3,013	60,890	217,063	342,504	986,169
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	25,470,560	-	-	-	-	(1,543)	25,469,017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,157,807	263,650	669,837	2,837,733	957,669	69,024	7,955,720
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	55,649,069	20,061,526	68,732,574	21,128,491	1,079,219	(3,704,244)	162,946,635
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	4,058,026	5,885,893	4,444,111	12,129,329	6,408,156	(7,408)	32,918,107
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	4,988,707	3,540,463	1,984,207	918,776	680,661	24,297,276	36,410,090
Toplam Varlıklar	109,442,014	30,004,432	75,833,742	37,075,219	9,342,768	83,301,646	344,999,821
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6,256,084	-	-	-	-	351,263	6,607,347
Diğer Mevduat	89,102,846	32,152,708	4,347,734	10,610	-	102,439,429	228,053,327
Para Piyasalarına Borçlar	8,700,295	1,148,122	3,806,208	-	-	-	13,654,625
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	157,700	659,740	145,467	-	-	-	962,907
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,575,180	13,362,173	11,880,910	46,216	5,502,435	(68,124)	38,298,790
Diğer Yükümlülükler	116,811	699,395	187,303	605,303	23,789	55,790,224	57,422,825
Toplam Yükümlülükler	111,908,916	48,022,138	20,367,622	662,129	5,526,224	158,512,792	344,999,821
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	55,466,120	36,413,090	3,816,544	-	95,695,754
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,466,902)	(18,017,706)	-	-	-	(75,211,146)	(95,695,754)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,473,492	2,464,582	-	-	-	-	8,938,074
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,930,973)	(4,459,962)	(33,696)	-	(7,424,631)
Toplam Pozisyon	4,006,590	(15,553,124)	52,535,147	31,953,128	3,782,848	(75,211,146)	1,513,443

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 8,809 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 39,259 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 1,543 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 23,591,968 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,031,617 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 7,408 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 8,508,656 TL faktoring alacakları ile 64,212 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 1,337,018 TL tutarında maddi duran varlıkları, 973,836 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 103,086 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 32,128,765 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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⁾	-	-	-	-	-	43,832,308	43,832,308
Bankalar ⁽³⁾	4,387,968	-	-	-	-	4,631,268	9,019,236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,906,651	817,219	126,562	152,209	49,451	416,777	3,468,869
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	7,604,278	-	-	-	-	(589)	7,603,689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,220,139	2,111,220	1,749,845	2,289,819	-	49,313	8,420,336
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	21,690,951	23,791,434	60,342,773	40,236,470	1,010,386	(2,419,589)	144,652,425
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,483,985	4,986,368	16,807,897	11,498,454	5,679,232	(9,103)	40,446,833
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	3,495,071	3,369,588	2,157,186	1,347,759	473,153	15,249,568	26,092,325
Toplam Varlıklar	42,789,043	35,075,829	81,184,263	55,524,711	7,212,222	61,749,953	283,536,021
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,597,800	-	-	-	-	185,513	1,783,313
Diğer Mevduat	83,442,527	34,885,992	6,979,900	46,388	-	73,211,800	198,566,607
Para Piyasalarına Borçlar	2,940,007	3,198,340	1,091,602	-	-	-	7,229,949
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	230,582	191,463	-	-	-	422,045
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,121,334	9,860,700	8,364,091	-	3,967,195	-	27,313,320
Diğer Yükümlülükler	77,357	500,838	1,625,088	484,261	55,727	45,477,516	48,220,787
Toplam Yükümlülükler	93,179,025	48,676,452	18,252,144	530,649	4,022,922	118,874,829	283,536,021
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	62,932,119	54,994,062	3,189,300	-	121,115,481
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(50,389,982)	(13,600,623)	-	-	-	(57,124,876)	(121,115,481)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,489,816	8,170,094	-	-	32,304	-	13,692,214
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(8,668,203)	(4,384,572)	-	-	(13,052,775)
Toplam Pozisyon	(44,900,166)	(5,430,529)	54,263,916	50,609,490	3,221,604	(57,124,876)	639,439

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 7,403 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 28,900 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 589 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 11,454,165 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 5,051,454 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 9,103 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 7,329,598 TL faktoring alacakları ile 59,890 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 1,276,406 TL tutarında maddi duran varlıkları, 903,856 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 100,370 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 26,144,392 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	-	-	-	-
Bankalar	3.54	5.04	-	41.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.99	2.77	-	5.33
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.69	6.76	-	17.26
Verilen Krediler (*)	6.20	9.40	5.71	20.30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.14	5.20	-	16.77
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	7.34
Diğer Mevduat	0.68	2.18	-	26.32
Para Piyasalarına Borçlar	4.47	5.00	-	18.47
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	28.60
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.35	8.80	-	24.62

(*) 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	-	-	-	-
Bankalar	1.75	4.25	-	10.04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.01	7.71	-	11.41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.71	3.50	-	36.19
Verilen Krediler(*)	4.52	7.70	5.65	20.10
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.18	-	42.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.74
Diğer Mevduat	0.70	3.02	-	17.96
Para Piyasalarına Borçlar	1.88	3.00	-	12.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	22.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.39	7.42	-	22.84

(*) 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 2023 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 gerçekleştirilmeye 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'nca 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.

- 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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: (devamı)

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 2023 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 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			80,167,409	43,566,157
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	153,747,538	57,175,227	13,485,895	5,717,523
3 İstikrarlı mevduat	37,966,568	-	1,907,798	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	115,780,970	57,175,227	11,578,097	5,717,523
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	59,150,754	24,124,063	33,766,562	11,194,819
6 Operasyonel mevduat	3,760,612	780,805	940,153	195,201
7 Operasyonel olmayan mevduat	47,150,699	21,809,807	25,750,924	9,639,743
8 Diğer teminatsız borçlar	8,239,443	1,533,451	7,075,485	1,359,875
9 Teminatlı borçlar			524,355	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,895,990	8,381,298	1,895,990	8,381,299
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,895,990	8,381,298	1,895,990	8,381,299
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	101,185,602	41,182,678	8,865,094	4,555,898
16 Toplam Nakit Çıkışları			58,537,896	29,849,539
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	34,186,748	13,431,795	25,488,829	12,098,012
19 Diğer nakit girişleri	1,061,076	17,616,340	1,061,075	17,616,340
20 Toplam Nakit Girişleri	35,247,824	31,048,135	26,549,904	29,714,352
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			80,167,409	43,566,157
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			31,987,992	7,462,385
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			250.62	583.81

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			85,142,469	40,305,054
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	137,419,843	59,142,355	12,546,042	5,914,235
3 İstikrarlı mevduat	23,918,844	-	1,195,942	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	113,500,999	59,142,355	11,350,100	5,914,235
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	65,292,487	29,488,733	37,368,186	14,694,031
6 Operasyonel mevduat	2,531,134	691,600	632,784	172,900
7 Operasyonel olmayan mevduat	53,259,982	24,788,855	28,437,514	10,814,559
8 Diğer teminatsız borçlar	9,501,371	4,008,278	8,297,888	3,706,572
9 Teminatlı borçlar	-	-	395,132	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,258,023	10,237,534	2,258,023	10,237,534
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,258,023	10,237,534	2,258,023	10,237,534
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	83,847,957	34,809,972	7,286,749	3,780,807
16 Toplam Nakit Çıkışları			59,854,132	34,626,607
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	25,275,195	13,415,626	18,804,741	12,174,265
19 Diğer nakit girişleri	302,282	29,318,691	302,282	29,318,691
20 Toplam Nakit Girişleri	25,577,477	42,734,317	19,107,023	41,492,956
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			85,142,469	40,305,054
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			40,747,109	8,656,652
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			208.95	465.60

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

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Nisan 2023	%237.73	%558.70
Mayıs 2023	%259.77	%573.73
Haziran 2023	%259.42	%439.27
Önceki Dönem		
	TP+YP	YP
Nisan 2022	%191.23	%242.89
Mayıs 2022	%181.35	%444.78
Haziran 2022	%213.57	%537.93

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⁾	24,568,268	30,677,115	-	-	-	(8,809)	55,236,574	
Bankalar ⁽³⁾	9,298,477	13,818,291	-	-	-	(39,259)	23,077,509	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	-	93,463	5,190	1,118	326,830	217,063	342,505	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	25,470,560	-	-	-	-	(1,543)	25,469,017
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	69,024	63,973	-	446,229	6,075,929	1,300,565	-	7,955,720
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	52,557,727	20,082,181	70,255,947	22,535,652	1,079,219	(3,564,091)	162,946,635
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	-	-	-	5,149,085	15,476,497	12,299,933	(7,408)	32,918,107
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	-	10,681,134	10,451,992	2,789,381	1,285,975	957,904	10,243,704	36,410,090
Toplam Varlıklar	33,935,769	133,362,263	30,539,363	78,641,760	45,700,883	15,854,684	6,965,099	344,999,821
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	351,263	6,256,084	-	-	-	-	-	6,607,347
Diğer Mevduat	102,439,429	89,102,846	32,152,708	4,347,734	10,610	-	-	228,053,327
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	4,546,757	4,481,378	15,286,228	3,826,781	10,157,646	-	38,298,790
Para Piyasalarına Borçlar	-	8,700,295	1,148,122	3,806,208	-	-	-	13,654,625
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	157,700	659,740	145,467	-	-	-	962,907
Diğer Yükümlülükler	761,498	16,407,858	2,282,768	1,831,642	1,475,084	513,959	34,150,016	57,422,825
Toplam Yükümlülükler	103,552,190	125,171,540	40,724,716	25,417,279	5,312,475	10,671,605	34,150,016	344,999,821
Likidite Açığı	(69,616,421)	8,190,723	(10,185,353)	53,224,481	40,388,408	5,183,079	(27,184,917)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	864,018	3,893,904	859,240	334,765	481,629	-	6,433,556
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	44,517,372	64,220,454	47,053,042	18,914,597	13,460,485	-	188,165,950
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	43,653,354	60,326,550	46,193,802	18,579,832	12,978,856	-	181,732,394
Gayrinakdi Krediler	15,718,117	4,416,022	11,080,853	26,173,903	17,075,737	-	-	74,464,632
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	24,123,781	64,155,562	29,071,456	79,337,763	63,908,044	14,609,492	8,329,923	283,536,021
Toplam Yükümlülükler	73,460,639	103,909,520	43,188,978	21,987,744	1,263,497	10,136,090	29,589,553	283,536,021
Likidite Açığı	(49,336,858)	(39,753,958)	(14,117,522)	57,350,019	62,644,547	4,473,402	(21,259,630)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(591,987)	393,817	1,196,457	954,774	307,126	-	2,260,187
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	44,409,942	57,618,886	39,771,836	20,496,290	4,034,812	-	166,331,766
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	45,001,929	57,225,069	38,575,379	19,541,516	3,727,686	-	164,071,579
Gayrinakdi Krediler	13,121,578	3,497,894	7,413,856	18,952,925	12,278,183	-	-	55,264,436

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve taktipteki 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, 8,809 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 39,259 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 1,543 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ 23,591,968 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,031,617 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 7,408 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ 8,508,656 TL faktoring alacakları ile 64,212 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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

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

Ana sermayedeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı artmıştır.

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	313,292,828	285,523,114
2 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	-	-
3 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	1,844,149	1,205,781
4 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	2,711,821	2,727,317
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	117,051,432	102,954,992
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(648,076)	(3,630,176)
7 Toplam risk tutarı	434,252,154	388,781,028

(*) 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.

c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	304,429,627	279,515,952
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(981,388)	(856,786)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	303,448,239	278,659,166
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9,196,513	3,233,772
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,844,149	1,205,781
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,040,662	4,439,553
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,711,821	2,727,317
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,711,821	2,727,317
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	117,051,432	102,954,992
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	117,051,432	102,954,992
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	29,325,772	24,517,749
14 Toplam risk tutarı	434,252,154	388,781,028
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%6.75	%6.31

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	204,849,531	178,531,951	16,387,962
2 Standart yaklaşım	204,849,531	178,531,951	16,387,962
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	4,300,870	5,339,572	344,070
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,300,870	5,339,572	344,070
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	8,600,751	5,913,116	688,060
17 Standart yaklaşım	8,600,751	5,913,116	688,060
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	23,916,731	11,802,605	1,913,339
20 Temel gösterge yaklaşımı	23,916,731	11,802,605	1,913,339
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	241,667,883	201,587,244	19,333,431

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	2,608,776		
Borçlanma araçları	-	40,812,211	7,408	40,804,803
Bilanço dışı alacaklar	-	119,211,424	711,826	118,499,598
Toplam	2,608,776	334,901,767	6,815,063	330,695,480

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	2,692,115		
Borçlanma araçları	-	48,826,959	9,103	48,817,856
Bilanço dışı alacaklar	-	99,508,825	686,515	98,822,310
Toplam	2,692,115	302,677,146	5,806,962	299,562,299

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,692,115
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	720,836
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(271,897)
5	Diğer değişimler(**)	(532,278)
6	30 Haziran 2023 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	2,608,776

(*) Grup donuk alacaklarının 89,647 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Grup'un donuk alacak portföyünün 182,130 TL tutarında ve 159,596 TL karşılık ayrılmış bölümü 62,375 TL bedelle 2023 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 2021 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,359,316
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,587,015
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(873,816)
5	Diğer değişimler(**)	(1,380,400)
6	31 Aralık 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	2,692,115

(*) Grup donuk alacaklarının 454,825 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Grup'un donuk alacak portföyünün 418,991 TL tutarında ve 390,257 TL karşılık ayrılmış bölümü 115,221 TL bedelle 2022 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 2023 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 değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	155,596,897	12,693,264	11,463,837	7,293,645	4,680,191	-	-
Borçlanma araçları	40,813,943	-	-	-	-	-	-
Toplam	196,410,840	12,693,264	11,463,837	7,293,645	4,680,191	-	-
Temerrüde düşmüş	2,569,735	25,205	17,745	13,836	74	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	137,819,828	11,267,710	9,965,616	6,011,170	4,083,693	-	-
Borçlanma araçları	48,828,635	-	-	-	-	-	-
Toplam	186,648,463	11,267,710	9,965,616	6,011,170	4,083,693	-	-
Temerrüde düşmüş	2,649,403	25,935	16,749	16,777	78	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	
	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	75,460,302	-	76,573,122	-	1,738,599	%2
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	596,382	7,404	592,295	3,615	297,959	%50
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	21,000,743	4,677,465	21,000,741	4,051,840	7,364,772	%29
Kurumsal alacaklar	63,407,513	47,779,024	61,845,671	24,959,542	84,096,506	%97
Perakende alacaklar	57,110,044	46,769,054	54,838,472	7,734,706	49,387,193	%79
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,165,474	590,481	4,165,475	248,613	1,544,931	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,046,981	2,071,989	7,810,283	931,769	5,505,824	%63
Tahsili gecikmiş alacaklar	677,523	137,440	677,449	38,970	505,394	%71
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	27,738,181	-	27,710,748	-	46,423,599	%168
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	20,182,503	804,221	20,182,497	1,237	7,642,797	%38
Hisse senedi yatırımları	341,957	-	341,957	-	341,957	%100
Toplam	278,727,603	102,837,078	275,738,710	37,970,292	204,849,531	%65

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 (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	
	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	74,091,323	-	75,593,419	-	1,463,903	%2
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	874,800	7,308	839,040	3,597	421,323	%50
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,898,321	3,713,730	9,898,319	2,698,877	4,132,194	%33
Kurumsal alacaklar	64,351,247	38,532,530	62,907,498	19,932,259	79,949,600	%97
Perakende alacaklar	42,249,188	36,431,162	40,515,817	6,026,144	36,561,893	%79
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,096,063	508,048	4,096,063	212,529	1,508,007	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7,595,359	1,816,700	7,322,006	758,038	5,377,787	%67
Tahsili gecikmiş alacaklar	720,126	116,612	720,048	30,346	587,956	%78
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	25,075,336	-	24,972,896	-	41,876,607	%168
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	14,774,442	6,248,311	14,774,430	1,075	6,282,814	%43
Hisse senedi yatırımları	369,867	-	369,867	-	369,867	%100
Toplam	244,096,072	87,374,401	242,009,403	29,662,865	178,531,951	%66

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT 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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri(**)	Toplam risk
														tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	74,834,523	-	-	-	-	-	-	1,738,599	-	-	-	-	76,573,122
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	595,902	-	8	-	-	-	-	595,910
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	18,349,169	-	-	6,188,423	-	343,515	171,474	-	-	-	25,052,581
7	Kurumsal alacaklar	-	-	1,093,257	-	-	3,668,203	-	82,043,753	-	-	-	-	86,805,213
8	Perakende alacaklar	-	-	10,168	-	-	26,929	52,657,547	9,878,534	-	-	-	-	62,573,178
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,414,088	-	-	-	-	-	-	-	4,414,088
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	6,472,456	-	2,269,596	-	-	-	-	8,742,052
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	433,936	-	270,597	11,886	-	-	-	716,419
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	18,903,529	-	151,289	8,655,930	27,710,748
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	-	-	-	-	-	-	-	341,957	-	-	-	-	341,957
17	Diğer Alacaklar	12,491,831	-	61,381	-	-	-	-	7,630,522	-	-	-	-	20,183,734
18	Toplam	87,326,354	-	19,513,975	-	4,414,088	17,385,849	52,657,547	104,517,081	19,086,889	-	151,289	8,655,930	313,709,002

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

(**) 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmış olup, "Diğerleri" sütununda gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT 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(devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)											Diğerleri(**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	%0	%10	%20	%25	%35	%75	%100	%150	%250	%500			
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	74,129,516	-	-	-	-	-	-	1,463,903	-	-	-	-	75,593,419
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	842,628	-	9	-	-	-	-	842,637
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7,788,614	-	-	4,607,650	-	61,505	139,427	-	-	-	12,597,196
7 Kurumsal alacaklar	-	-	888,731	-	-	4,358,344	-	77,592,682	-	-	-	-	82,839,757
8 Perakende alacaklar	-	-	21	-	-	972	39,918,259	6,622,709	-	-	-	-	46,541,961
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,308,592	-	-	-	-	-	-	-	4,308,592
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	5,404,515	-	2,675,529	-	-	-	-	8,080,044
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	337,328	-	400,615	12,451	-	-	-	750,394
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	17,039,475	-	150,184	7,783,237	24,972,896
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	-	-	-	-	-	-	-	369,867	-	-	-	-	369,867
17 Diğer Alacaklar	8,464,249	-	35,552	-	-	-	-	6,275,704	-	-	-	-	14,775,505
18 Toplam	82,593,765	-	8,712,918	-	4,308,592	15,551,437	39,918,259	95,462,523	17,191,353	-	150,184	7,783,237	271,672,268

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

(**) 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmış olup, "Diğerleri" sütununda gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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) (**)	9,589,088	1,630,543		1.4	11,188,667	1,695,375
İçsel 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					2,416,600	1,202,900
Toplam						2,898,275

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

(**) KDA yükümlülükleri 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)	3,213,569	1,338,450		1.4	4,335,874	3,151,291
İçsel 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					2,416,681	1,175,625
Toplam						4,326,916

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 azaltım 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	11,188,667	1,325,547
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	11,188,667	1,325,547

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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	4,335,874	1,012,656
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,335,874	1,012,656

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	9,242,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,242,048
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	-	3,669,849	-	69,770	2,556,459	-	-	-	-	-	6,296,078
Kurumsal alacaklar	-	-	-	482	242,888	-	1,457,345	-	-	-	1,700,715
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	36,275	-	-	-	-	36,275
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,242,048	3,669,849	-	70,252	2,799,347	36,275	1,457,345	-	-	-	17,275,116

(*) 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	604,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	604,505
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	-	-	-	188,417	3,102,217	-	-	-	-	-	3,290,634
Kurumsal alacaklar	-	-	-	10,495	154,955	-	2,558,292	-	-	-	2,723,742
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	133,674	-	-	-	-	133,674
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	604,505	-	-	198,912	3,257,172	133,674	2,558,292	-	-	-	6,752,555

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	-	22,047	-	-	-	110,921
Nakit – yabancı para	-	7,688	1,326,955	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	285	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	944	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	30,964	1,326,955	-	-	110,921

(*)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	-	205,815	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	5,786	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	4,544	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	216,145	-	-	-	-

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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		48,290		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	2,231,973	44,639	-	-
(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	95,497	3,651	-	-
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 Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3,159,346	1,621,094
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	2,659,977	1,813,652
Emtia riski	2,127,728	1,778,832
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	653,700	699,538
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	8,600,751	5,913,116

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	1,418,746	15,156,511	752,200	10,004,814
TCMB	7,838,094	30,485,403	6,458,159	26,063,697
Diğer	2,629	344,000	-	560,841
Toplam	9,259,469	45,985,914	7,210,359	36,629,352

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7,646,382	-	6,458,159	-
Vadeli Serbest Hesap	-	12,345,251	-	7,868,041
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	191,712	18,140,152	-	18,195,656
Toplam	7,838,094	30,485,403	6,458,159	26,063,697

30 Haziran 2023 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

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

- Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 552,655 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,011,802 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	265,956	286,699	2,809,744	202,058
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	89,421	121,430	77,197	263,295
Diğer Finansal Varlıklar	91,009	131,654	40,289	76,286
Toplam	446,386	539,783	2,927,230	541,639

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	1,480,754	75,983	1,089,391	47,443
Swap İşlemleri	9,900,703	310,694	2,953,184	228,144
Futures İşlemleri	-	218	-	-
Opsiyonlar	296,727	546,972	357,592	388,958
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,678,184	933,867	4,400,167	664,545

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7,972,166	697	2,122,206	580
Yurtdışı	547,531	14,596,374	698,476	6,226,874
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	8,519,697	14,597,071	2,820,682	6,227,454

Bankalardan alacaklar için 39,259 TL (31 Aralık 2022: 28,900 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.	3,791,228	-	1,411,005	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,791,228	-	1,411,005	-

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	-	3,778,189	-	3,013,150
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	3,778,189	-	3,013,150

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 386,303 TL (31 Aralık 2022: 3,996,181 TL)'dir.

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,886,696	8,371,023
Borsada İşlem Gören	7,822,697	8,321,688
Borsada İşlem Görmeyen	63,999	49,335
Hisse Senetleri	69,024	49,313
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	69,024	49,313
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,955,720	8,420,336

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,733 TL (31 Aralık 2022: 1,676 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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:

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	-	1,204,123	-	1,118,603
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,204,123	-	1,118,603
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	303,340	-	212,298	-
Toplam	303,340	1,204,123	212,298	1,118,603

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

Cari Dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	152,901,426	12,310,162	102,114	1,114,577
İşletme Kredileri	15,741,733	3,454,873	8,079	873,104
İhracat Kredileri	35,438,748	331,081	-	1,601
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,650,388	-	-	-
Tüketici Kredileri	32,584,594	4,979,898	42,946	100,732
Kredi Kartları	15,603,080	1,916,146	42,819	-
Diğer	48,882,883	1,628,164	8,270	139,140
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	152,901,426	12,310,162	102,114	1,114,577

Önceki Dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	135,719,372	10,235,887	49,531	1,067,224
İşletme Kredileri	12,825,030	1,920,186	-	772,445
İhracat Kredileri	30,414,865	296,549	-	2,366
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,290,513	-	-	-
Tüketici Kredileri	24,973,760	4,727,764	7,431	122,472
Kredi Kartları	12,700,358	1,669,035	37,549	-
Diğer	49,514,846	1,622,353	4,551	169,941
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	135,719,372	10,235,887	49,531	1,067,224

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	559,295	-	734,536	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3,609,736	-	2,418,591
Toplam	559,295	3,609,736	734,536	2,418,591

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

30 Haziran 2023	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	129,074	36,663	105,056	270,793
Tüketici Kredileri	941,044	192,358	379,363	1,512,765
Kredi Kartları	436,591	228,080	107,155	771,826
Toplam	1,506,709	457,101	591,574	2,555,384
31 Aralık 2022	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	122,898	40,277	141,447	304,622
Tüketici Kredileri	772,248	194,074	355,270	1,321,592
Kredi Kartları	271,136	121,307	71,418	463,861
Toplam	1,166,282	355,658	568,135	2,090,075

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7,456,417	28,080,554	35,536,971
Konut Kredisi	7,020	3,308,642	3,315,662
Taşıt Kredisi	2,739,226	1,412,787	4,152,013
İhtiyaç Kredisi	4,710,171	23,359,125	28,069,296
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	5,879	5,879
Konut Kredisi	-	5,879	5,879
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	12,214	12,214
Konut Kredisi	-	3,353	3,353
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8,861	8,861
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,817,896	34,300	12,852,196
Taksitli	4,969,835	34,300	5,004,135
Taksitsiz	7,848,061	-	7,848,061
Bireysel Kredi Kartları-YP	59,132	-	59,132
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59,132	-	59,132
Personel Kredileri-TP	69,200	128,296	197,496
Konut Kredisi	-	218	218
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	69,200	128,078	197,278
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	97,360	34	97,394
Taksitli	40,116	34	40,150
Taksitsiz	57,244	-	57,244
Personel Kredi Kartları-YP	1,458	-	1,458
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,458	-	1,458
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,955,610	-	1,955,610
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	22,457,073	28,261,277	50,718,350

(*) Kredili mevduat hesabının 6,992 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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:

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3,035,284	24,646,725	27,682,009
Konut Kredisi	13,586	3,421,072	3,434,658
Taşıt Kredisi	38,477	356,529	395,006
İhtiyaç Kredisi	2,983,221	20,869,124	23,852,345
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	5,243	5,243
Konut Kredisi	-	5,243	5,243
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	12,322	12,322
Konut Kredisi	-	3,612	3,612
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8,710	8,710
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,899,605	33,500	9,933,105
Taksitli	3,773,824	33,500	3,807,324
Taksitsiz	6,125,781	-	6,125,781
Bireysel Kredi Kartları-YP	33,398	-	33,398
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33,398	-	33,398
Personel Kredileri-TP	37,523	98,869	136,392
Konut Kredisi	-	326	326
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	37,523	98,543	136,066
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	68,406	18	68,424
Taksitli	27,336	18	27,354
Taksitsiz	41,070	-	41,070
Personel Kredi Kartları-YP	652	-	652
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	652	-	652
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,995,461	-	1,995,461
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,070,329	24,796,677	39,867,006

(*) Kredili mevduat hesabının 6,830 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	1,787,700	7,552,870	9,340,570
İşyeri Kredisi	1,719	112,611	114,330
Taşıt Kredisi	260,165	1,737,466	1,997,631
İhtiyaç Kredisi	1,525,816	5,702,793	7,228,609
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	-	13,819	13,819
İşyeri Kredisi	-	5,826	5,826
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	7,993	7,993
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	1,395	-	1,395
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,395	-	1,395
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,494,129	47,296	4,541,425
Taksitli	1,418,781	47,296	1,466,077
Taksitsiz	3,075,348	-	3,075,348
Kurumsal Kredi Kartları-YP	10,440	-	10,440
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10,440	-	10,440
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,176,612	-	1,176,612
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,470,276	7,613,985	15,084,261

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,378,337	10,547,993	12,926,330
İşyeri Kredisi	4,639	160,686	165,325
Taşıt Kredisi	344,111	2,564,430	2,908,541
İhtiyaç Kredisi	2,029,587	7,822,877	9,852,464
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	-	20,114	20,114
İşyeri Kredisi	-	6,082	6,082
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14,032	14,032
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	939	-	939
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	939	-	939
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,364,826	36	4,364,862
Taksitli	1,655,525	36	1,655,561
Taksitsiz	2,709,301	-	2,709,301
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6,501	-	6,501
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,501	-	6,501
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	985,557	-	985,557
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,736,160	10,568,143	18,304,303

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	165,575,418	146,214,496
Yurtdışı Krediler	852,861	857,518
Toplam	166,428,279	147,072,014

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	182,170	197,372
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	370,535	365,183
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,309,881	1,335,772
Toplam	1,862,586	1,898,327

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			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	46,510	41,476	29,926
Yeniden Yapılandırılan Krediler	46,510	41,476	29,926
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	51,719	38,533	34,533
Yeniden Yapılandırılan Krediler	51,719	38,533	34,533

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	315,766	510,806	1,805,293
Dönem İçinde İntikal (+)	639,710	7,904	62,405
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	576,054	453,911
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	576,054	453,911	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	84,925	105,090	405,987
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	89,647
Satılan (-)(*)	133	66	181,931
Kurumsal ve Ticari Krediler	30	17	18,767
Bireysel Krediler	-	10	124,588
Kredi Kartları	103	39	38,576
Diğer	23	(101)	75,946
Dönem Sonu Bakiyesi	294,387	535,596	1,719,990
Karşılık (-)	182,170	370,535	1,309,881
Bilançodaki Net Bakiyesi	112,217	165,061	410,109

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 182,130 TL tutarında ve 159,596 TL karşılık ayrılmış bölümü 62,375 TL bedelle 2023 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 2023 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):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	106,537	19,473	78,997
Karşılık Tutarı (-)	78,937	6,407	56,257
Bilançodaki Net Bakiyesi	27,600	13,066	22,740
31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	92,224	3,070	99,092
Karşılık Tutarı (-)	64,461	1,354	72,617
Bilançodaki Net Bakiyesi	27,763	1,716	26,475

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	294,387	535,596	1,719,990
Karşılık Tutarı (-)	182,170	370,535	1,309,881
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	112,217	165,061	410,109
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)	315,766	510,806	1,805,293
Karşılık Tutarı (-)	197,372	365,183	1,335,772
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	118,394	145,623	469,521
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 Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	368	430	1,881
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	26,984	62,864	419,500
Karşılık Tutarı (-)	26,616	62,434	417,619
Önceki Dönem (Net)	699	83	7,659
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	28,808	58,354	457,827
Karşılık Tutarı (-)	28,109	58,271	450,168

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 89,647 TL (31 Aralık 2022: 454,825 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.05'tir (31 Aralık 2022: %0.30). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.49 (31 Aralık 2022: %1.76) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1.54 (31 Aralık 2022: %2.06) olmaktadır.

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.	-	12,637,167	-	7,460,842
Toplam	-	12,637,167	-	7,460,842

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.	18,051,922	-	19,897,126	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	18,051,922	-	19,897,126	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 2,236,426 TL (31 Aralık 2022: 13,097,968 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 :(devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	32,925,515	40,455,936
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	32,925,515	40,455,936

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri için 7,408 TL (31 Aralık 2022: 9,103 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32,925,515	40,455,936
Borsada İşlem Görenler	32,925,515	40,455,936
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	32,925,515	40,455,936

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	40,455,936	19,551,700
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,747,618	2,524,109
Yıl İçindeki Alımlar (*)	(2,468,934)	20,808,138
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(8,809,105)	(2,428,011)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	32,925,515	40,455,936

(*) Bu satır reeskont tutarlarını da 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 2022: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	28,794	30,000	71,626
Yedek akçeler	386,945	40,795	1,814	500,149
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	201,460	475,428	70,854	90,013
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(50)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,605	323	2,919	1,067
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	8,208	14,627	2,049	3,590
Çekirdek sermaye toplamı	626,592	530,067	97,650	657,131
Karşılıklar	5,690	-	-	7,894
Özkaynak	632,282	530,067	97,650	665,025

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 2022: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: 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		Diğer Ortakların
		Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	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	9,197,843	638,405	12,567	856,645	-	190,422	67,974	-
2	2,186,760	545,017	9,444	217,906	-	132,144	41,579	-
3	133,055	102,618	6,616	1,444	41	39,810	11,977	-
4	3,412,234	661,788	6,751	602,880	-	90,441	53,163	-

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d.2) Konsolide edilen mali bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	134,897	130,139
Dönem İçi Hareketler	162,985	4,758
Alışlar (*)	162,985	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	-	4,758
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	297,882	134,897
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 4 Kasım 2022 tarihinde TEB Finansman A.Ş.'nin sermayesindeki toplam 71,626,000 adet nama yazılı paya bölünmüş paylardan (i) BNP Paribas Personal Finance S.A.'nin sahibi bulunduğu 61,300,800 adet payın ve (ii) TEB Holding A.Ş.'nin sahibi bulunduğu 10,325,200 adet payın Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması amacıyla, BNP Paribas Personal Finance S.A., TEB Holding A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. arasında Pay Devir Sözleşmesi'nin imzalanmıştır. Söz konusu işlemin grup içi yeniden yapılandırma kapsamında olduğu; pay devrine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Rekabet Kurumu başvurularının/bilgilendirmelerinin yapıldığı ve gerekli onayların alındığı da 16 Ocak 2023 tarihinde yapılan özel durum açıklamasıyla duyurulmuştur. Bu kapsamda, TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması ve pay devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

d.3) Konsolide edilen mali bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	-
Diğer Mali Bağı Ort.	91,480	91,480
Toplam	297,882	134,897

Yukarıdaki bağı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağı 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	Dönen	Duran	Uzun	Gelir	Gider
	Bankanın	Payı					
	Payı (%)	(%)			Borç		
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	199,910	131,534	105,407	425,079	(432,774)

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2022: 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	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	612,197	359,225	425,928	308,164
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	612,197	359,225	425,928	308,164

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.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 84,289 TL (31 Aralık 2022: 49,903 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 2022: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	100,370	65,933
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	100,370	65,933
Açılış Bakiyesi	100,370	65,933
İktisap Edilenler	36,415	129,422
Elden Çıkarılanlar (-)	33,678	94,115
Değer Düşüşü (-)	21	870
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	103,086	100,370
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	103,086	100,370

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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(*)	4,143,053	4,365,603	4,137,185	3,192,413
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Aşama 1 Karşılık (-)	2,137	34	2,316	25
Aşama 2 Karşılık (-)	3,519	-	5,302	2
Aşama 3 Karşılık (-)	51,802	6,720	47,639	4,606
Toplam	4,085,595	4,358,849	4,081,928	3,187,780

(*) 58,803 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2022: 60,250 TL).

b) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

30 Haziran 2023	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	6,049	2,825	1,952	10,826
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	6,049	2,825	1,952	10,826

31 Aralık 2022	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	2,091	124	1,906	4,121
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	2,091	124	1,906	4,121

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,112,902	-	19,680,149	56,198,845	1,308,017	30,786	2,550,999	-	89,881,698
Döviz Tevdiat Hesabı	60,466,594	-	10,371,917	6,371,002	152,643	66,833	21,168	-	77,450,157
Yurtiçinde Yer. K.	57,433,904	-	9,564,499	5,833,190	126,020	62,034	13,508	-	73,033,155
Yurtdışında Yer.K	3,032,690	-	807,418	537,812	26,623	4,799	7,660	-	4,417,002
Resmi Kur. Mevduatı	318,511	-	71,431	1,183,227	-	-	-	-	1,573,169
Tic. Kur. Mevduatı	18,064,210	-	8,946,569	13,813,800	985,224	2,556	2,537,388	-	44,349,747
Diğ. Kur. Mevduatı	906,805	-	102,129	866,189	954	24	124	-	1,876,225
Kıymetli Maden DH	12,570,407	-	28,065	293,657	12,307	17,654	241	-	12,922,331
Bankalar Mevduatı	351,263	-	6,256,084	-	-	-	-	-	6,607,347
TCMB	48,395	-	-	-	-	-	-	-	48,395
Yurtiçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurtdışı Bankalar	302,858	-	6,256,084	-	-	-	-	-	6,558,942
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	102,790,692	-	45,456,344	78,726,720	2,459,145	117,853	5,109,920	-	234,660,674

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 46,927,034 TL (31 Aralık 2022: 37,257,017 TL) mevduatı içermektedir.

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,171,822	-	14,087,065	51,169,720	2,161,080	37,848	2,076,773	-	77,704,308
Döviz Tevdiat Hesabı	41,602,360	-	9,563,959	10,687,797	158,722	62,260	114,862	-	62,189,960
Yurtiçinde Yer. K.	39,562,308	-	9,079,292	10,025,022	145,626	58,115	108,559	-	58,978,922
Yurtdışında Yer.K	2,040,052	-	484,667	662,775	13,096	4,145	6,303	-	3,211,038
Resmi Kur. Mevduatı	1,022,181	-	8,529	568,611	-	-	-	-	1,599,321
Tic. Kur. Mevduatı	12,649,467	-	11,477,484	16,113,341	2,246,338	102,882	3,409,323	-	45,998,835
Diğ. Kur. Mevduatı	599,846	-	126,746	756,087	90,788	22	451	-	1,573,940
Kıymetli Maden DH	9,166,124	-	21,852	277,988	18,928	13,856	1,495	-	9,500,243
Bankalar Mevduatı	185,513	-	1,597,800	-	-	-	-	-	1,783,313
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	185,505	-	1,597,800	-	-	-	-	-	1,783,305
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	73,397,313	-	36,883,435	79,573,544	4,675,856	216,868	5,602,904	-	200,349,920

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	42,376,718	26,516,373	46,117,758	48,478,289
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	19,346,949	11,272,053	24,549,466	25,728,396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	5,051,208	2,818,412	6,255,085	5,428,436
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	66,774,875	40,606,838	76,922,309	79,635,121

(*) 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 8,615,446 TL (31 Aralık 2022: 5,370,596 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 2023 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	1,757,032	1,336,331
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,640,945	4,182,430
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	143,377	91,901
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:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,531,853	15,083	93,782	34,238
Swap İşlemleri	1,360,355	223,367	2,665,390	156,043
Futures İşlemleri	-	230	-	-
Opsiyonlar	371,476	510,306	142,470	405,697
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,263,684	748,986	2,901,642	595,978

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	3,797,632	44,202	3,894,869	74,613
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	294,080	20,479,544	3	13,635,617
Toplam	4,091,712	20,523,746	3,894,872	13,710,230

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,371,895 TL (31 Aralık 2022: 3,142,174 TL) 'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,043,648	7,739,012	3,851,876	4,933,207
Orta ve Uzun Vadeli	48,064	12,784,734	42,996	8,777,023
Toplam	4,091,712	20,523,746	3,894,872	13,710,230

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	83,517	-	422,045	-
Tahviller	879,390	-	-	-
Toplam	962,907	-	422,045	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 14,496,093 TL (31 Aralık 2022: 12,274,028 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. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2023 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 842,488 TL (31 Aralık 2022: 710,629 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	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	155,862	-	69,613	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	155,862	-	69,613	-

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.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 84,289 TL (31 Aralık 2022: 49,903 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:

- 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 2022: Bulunmamaktadır).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	137,180	163,475
İkinci Aşama	445,174	389,419
Üçüncü Aşama	129,472	133,621
Toplam	711,826	686,515

- İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 114,579 TL (31 Aralık 2022: 31,493 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,198,628 TL (31 Aralık 2022: 1,291,701 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 729,854 TL (31 Aralık 2022: 859,982 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 3,419 TL (31 Aralık 2022: 1,887 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	711,826	686,515
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	189,964	137,465
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,706	10,677
Diğer	151,765	454,300
Toplam	1,066,261	1,288,957

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	58,710	1,584,567
Menkul Sermaye İradı Vergisi	79,740	69,692
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,781	3,907
BSMV	187,954	154,358
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7,719	10,779
Ödenecek Katma Değer Vergisi	33,700	34,536
Diğer (*)	88,292	74,901
Toplam	460,896	1,932,740

(*) Diğer kaleminin 71,908 TL (31 Aralık 2022: 57,679 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 5,270 TL (31 Aralık 2022: 6,855 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	122,460	79,488
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	44,160	27,840
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	3,162	2,081
İşsizlik Sigortası-İşveren	5,583	3,545
Diğer	-	-
Toplam	175,365	112,954

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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: (devamı)

- 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	278,206	(139,352)	773,927	(82,686)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	278,206	(139,352)	773,927	(82,686)

10. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 30 Haziran 2023 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 46,445 TL'dir (31 Aralık 2022: 28,443 TL).

11. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 30 Haziran 2023 itibarıyla Grup'un 37,945 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4,791 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	28,394,215	22,073,226
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	10,810,602	11,657,703
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	4,276,307	2,776,761
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	256,057	7,231,850
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	186,040	127,411
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,465	2,141
Diğer Cayılamaz Taahhütler	819,792	375,297
Diğer Cayılabilir Taahhütler	1,314	-
Toplam	44,746,792	44,244,389

- 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	20,835,830	15,650,244
Banka kabul kredileri	60,929	23,623
Diğer garantiler	9,603,815	7,350,992
Diğer kefaletler	2,807,405	2,207,625
Toplam	33,307,979	25,232,484

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	24,083,776	17,249,510
Avans teminat mektupları	8,711,657	6,944,286
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,268,256	961,508
Geçici teminat mektupları	1,444,436	1,517,892
Diğer teminat mektupları	5,648,528	3,358,756
Toplam	41,156,653	30,031,952

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,650,710	3,362,152
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,193,656	469,739
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,457,054	2,892,413
Diğer Gayrinakdi Krediler	68,813,922	51,902,284
Toplam	74,464,632	55,264,436

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 268,754 TL (31 Aralık 2022: 253,300 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 129,472 TL (31 Aralık 2022: 133,621 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 137,180 TL (31 Aralık 2022: 163,475 TL) 1. Aşama, 445,174 TL (31 Aralık 2022: 389,419 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	7,643,682	985,397	4,779,281	348,440
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,015,663	526,430	3,946,595	313,853
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	104,988	5,379	138,164	1,869
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	208,649	-	-	-
Toplam	12,972,982	1,517,206	8,864,040	664,162

(*) Nakdi kredilere ilişkin 464,797 TL (30 Haziran 2022: 234,506 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	-	11,464	-	-
Yurtiçi Bankalardan	175,578	419	70,009	381
Yurtdışı Bankalardan	39,102	98,164	3,153	8,822
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	214,680	110,047	73,162	9,203

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	124,877	12,858	148,736	27,083
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	417,170	84,744	599,649	74,646
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,639,705	170,516	2,919,731	192,590
Toplam	4,181,752	268,118	3,668,116	294,319

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. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %30 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %5 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 247 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 2023 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				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,619,224	2,490	230,405	2,766
Yurtdışı Bankalara	48,414	1,060,143	16,410	410,743
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,667,638	1,062,633	246,815	413,509

(*) Nakdi kredilere ilişkin 43,737 TL (30 Haziran 2022: 9,008 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	558,013	-	170,020	-
Toplam	558,013	-	170,020	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	49,386	-	-	-	-	-	49,386
Tasarruf Mevduatı	2	1,770,935	6,007,914	146,770	2,325	171,370	-	8,099,316
Resmi Mevduat	-	6,390	111,849	-	-	-	-	118,239
Ticari Mevduat	-	582,452	1,519,280	122,298	11,517	229,613	-	2,465,160
Diğer Mevduat	-	5,969	71,147	5,912	1	599	-	83,628
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	2,415,132	7,710,190	274,980	13,843	401,582	-	10,815,729
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	2,320	195,892	14,049	879	332	-	213,472
Bankalar Mevduatı	-	291	-	-	-	-	-	291
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	2,778	206	-	-	-	2,984
Toplam	-	2,611	198,670	14,255	879	332	-	216,747
Genel Toplam	2	2,417,743	7,908,860	289,235	14,722	401,914	-	11,032,476

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 Yılandan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	107,184	-	-	-	-	-	107,184
Tasarruf Mevduatı	3	1,222,421	1,548,863	48,953	2,873	17,366	-	2,840,479
Resmi Mevduat	-	3,658	30,795	-	-	-	-	34,453
Ticari Mevduat	-	656,861	892,618	178,517	78	41,941	-	1,770,015
Diğer Mevduat	-	15,735	134,829	15,367	4	25	-	165,960
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	2,005,859	2,607,105	242,837	2,955	59,332	-	4,918,091
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	12,211	193,245	1,008	17	187	-	206,668
Bankalar Mevduatı	-	3	-	-	-	-	-	3
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	411	54	-	-	-	465
Toplam	-	12,214	193,656	1,062	17	187	-	207,136
Genel Toplam	3	2,018,073	2,800,761	243,899	2,972	59,519	-	5,125,227

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	123,743,169	113,552,228
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,687,437	308,043
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	58,867,928	20,489,597
Kambiyo İşlemlerinden Kar	63,187,804	92,754,588
Zarar (-)	115,621,348	113,042,420
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	310,003	325,220
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	62,686,702	22,167,165
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	52,624,643	90,550,035

⁽¹⁾ Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr 214,974 TL (30 Haziran 2022: 430,781 TL kâr), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 174,912 TL'dir (30 Haziran 2022: 225,242 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.

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	519,087	351,164
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(246,546)	239,969
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	649,887	21,383
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	115,746	89,812
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 ⁽¹⁾	2,679	(879)
Toplam	521,766	350,285

⁽¹⁾1,012 TL (30 Haziran 2022: 3,994 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	94,816	78,091
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	229,700	155,088
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	85,323	46,206
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	21	3,186
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,073,625	876,518
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	40,660	31,082
Bakım ve Onarım Giderleri	54,785	27,195
Reklam ve İlan Giderleri	35,800	69,738
Diğer Giderler ⁽³⁾	1,942,380	748,503
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	997	2,222
Diğer ⁽²⁾	689,648	368,054
Toplam	3,174,130	1,529,365

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

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 288,850 TL (30 Haziran 2022: 160,361 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 223,114 TL (30 Haziran 2022: 123,859 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

⁽³⁾ Yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 193,475 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.

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

- a) 30 Haziran 2023 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 338,046 TL (30 Haziran 2022: 3,088,858 TL) ve net ertelenmiş vergi gideri 1,813,785 TL (30 Haziran 2022: 1,643,473 TL gelir) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (30 Haziran 2022: Yoktur).
- a) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 1,813,785 TL (30 Haziran 2022: 1,643,473 TL gelir) tutarındadır.
- b) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	9,780,926	6,259,209
İlaveler	58,780	31,426
Kanunen kabul edilmeyen giderler	58,780	29,241
Genel kredi karşılığı provizyonları	-	2,185
İndirimler	(1,232,383)	(506,423)
Alınan kar payları	(5,896)	(5,250)
Farklı vergi oranının etkisi	(481,811)	(498,849)
Diğer	(744,676)	(2,324)
Mali Kar/(Zarar)	8,607,323	5,784,212
Kurumlar vergisi oranı	%25	%25
Hesaplanan Vergi	2,151,831	1,446,053
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	(668)
Vergi gideri	2,151,831	1,445,385

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 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 2022: Yoktur).
- 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 2022: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	18,018	5,421

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>		
Factoring işlemlerinden alınan faizler	852,499	382,607
Diğer	56,825	39,324
Toplam	909,324	421,931

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	1,467,742	1,003,838
Sigorta komisyonları	322,528	157,863
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	224,086	118,010
Fon yönetim komisyonları	193,035	84,254
Havale komisyonları	161,748	80,732
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	90,232	35,252
Genel limit revize komisyonları	89,345	77,453
Danışmanlık komisyonları	46,343	8,702
Erken kapama komisyonları	19,129	19,267
Diğer	321,936	123,364
Toplam	2,936,124	1,708,735

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	1,005,491	627,320
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	146,740	81,639
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	49,216	26,695
Diğer	222,949	87,127
Toplam	1,424,396	822,781

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2022, gelir/gider kalemleri 30 Haziran 2022 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	-	-	295,698	1,118,603	1,317,029	93,918
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	948,558	1,204,123	2,880,280	229,411
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	22,832	995	70,350	1,070

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 948,558 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 1,390,537 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	-	-	238,949	389,230	1,775,528	129,424
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	295,698	1,118,603	1,317,029	93,918
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,780	1,400	55,269	262

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 295,698 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 45,447 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	-	-	5,686,882	4,577,873	1,332,483	1,263,224
Dönem Sonu	-	-	6,704,514	5,686,882	2,063,883	1,332,483
Mevduat Faiz Gideri	-	-	335,607	74,305	91,009	63,007

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	-	-	58,227,206	36,494,649	2,322,171	729,855
Dönem Sonu	-	-	69,937,710	58,227,206	840,223	2,322,171
Toplam Kâr/Zarar	-	-	129,786	(1,057,108)	17,186	31,388
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	16,690,868	9,575,676	-	-
Dönem Sonu	-	-	16,379,110	16,690,868	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	49,862	1,248,869	-	-

d) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 128,224 TL (30 Haziran 2022: 60,835 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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

Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihten 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 genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu madde 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Grup'un operasyonları ve finansal durumu üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz artışları ile birlikte ikinci çeyrekte yavaşlama eğilimindeydi. ABD, Çin ve Avrupa'daki talep azalmasına bağlı olarak, imalat sektörü büyümeyi aşağı çekerken, hizmetler sektöründeki büyüme trendi devam etti. Dünya Bankası, sıkılaştıran finansal koşullar ve yüksek enflasyon nedeniyle gelişmekte olan ülkelerde kırılmalıkların arttığına dikkat çekerken, ekonomik aktivitenin ilk çeyrekte güçlü kalması, küresel büyüme beklentisini, iyimser bir yorumla, 2023 için %1,7'den %2,1'e yükseltti.

ABD Merkez Bankası (FED), ilk çeyrekte %5 seviyesinde olan politika faizini %5,25'e yükseltti. ABD'de manşet enflasyon yılsonundaki %6,5 seviyelerinden %3 seviyesine gerilerken, FED'in faiz artışlarında gösterge olarak takip ettiği çekirdek enflasyon verisi %4,6 seviyelerinde yatay seyretti. FED'in sıkılaştırma adımları sonrası ABD 10 yıllık tahvil faizleri %4 seviyelerine çıktı. Dünya Bankası, son raporunda 2023 ABD büyümesini %1,1 olarak tahmin etti.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), ikinci çeyrekte de faiz artışlarına devam ederek politika faizini %3,5'ten %4'e çıkardı. ECB, Euro bölgesinde enflasyonun uzun bir süre yüksek kalacağını belirterek, faiz artışlarına devam edeceğinin sinyalini verdi. Dünya Bankası, Euro bölgesinde faiz artışları ve enerji fiyatlarının gecikmeli etkilerine bağlı olarak büyümenin %0,4 seviyesinde sınırlı kalacağını öngördü.

Türkiye ekonomisi 2023'ün ilk çeyreğinde %4 büyüme kaydetti. Büyümeye en yüksek katkı hane halkı ve kamu harcamalarından geldi. Sektörler itibarıyla bakıldığında ise, ilk çeyrekte en yüksek üretim artışı, hizmetler ile finans ve sigorta faaliyetlerinde gerçekleşti. Şubat ayında gerçekleşen iki büyük deprem sonrası yavaşlayan ekonomik aktivite, yılın ikinci çeyreğinde toparlanma eğilimine girdi. İkinci çeyrekte inşaat faaliyetleri hız kazanırken, kredi büyümesindeki artış iç talebi destekledi.

Tüketici enflasyonu yılın ikinci çeyreğinde baz etkisiyle düşüş eğilimine geçti. Mart sonunda yıllık %50,5 seviyesinde olan TÜFE, Haziran itibarıyla %38,2'ye geriledi. Doğalgaz indirimleri enerji maliyetini aşağı çekerken, yıllık enflasyonun düşüşünde etkili oldu. İkinci çeyreğin sonunda döviz kurundaki artış, enflasyon görünümünde bozulmaya neden oldu.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Haziran toplantısında politika faizini %8,5'ten %15'e yükseltti. TCMB, enflasyonu kontrol altına alabilmek adına parasal sıkılaştırmanın gerektiği zamanda ve gerektiği ölçüde kademeli olarak yapılacağını ifade etti.

Ticaret Bakanlığı verilerine göre, Ocak- Haziran döneminde ihracatımız geçen yılın aynı dönemine göre %1,8 azalırken, ithalatımız %4,3 oranında artış gösterdi. 2023'ün ilk yarısında toplam ihracat 123,4 milyar dolar, ithalat 184,8 milyar dolar, dış ticaret açığı ise 61,4 milyar dolara ulaştı.

Dünya Bankası, Haziran'daki Küresel Ekonomik Beklentiler Raporu'nda Türkiye için yılsonu büyüme tahminini %2,7'den %3,2'ye yükseltti. Raporda ekonominin deprem etkisine rağmen ilk çeyrekte güçlü kaldığı belirtilirken, yeniden inşa faaliyetlerinin büyüme destek vereceği ifade edildi.

Önümüzdeki dönemde, TCMB yanında, gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikaları ve ülkemizin bütçe-cari denge gelişmeleri yılın geri kalan kısmındaki büyümede belirleyici olacaktır.

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olan TEB, önümüzdeki dönemlerde de bugüne kadar olduğu gibi Türk ekonomisine katkı sağlamayı sürdürmeyi, büyümesini ve verimliliğini artırarak tüm paydaşları için artan oranlarda değer yaratmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,

Dr. Akın AKBAYGİL

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

Türk Ekonomi Bankası (TEB), 2023 yılı ikinci çeyrek finansal sonuçlarını açıkladı. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TEB'in konsolide aktif toplamı 345 milyar TL olurken, konsolide net kârı 7,629 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan konsolide kredileri toplam aktiflerinin yüzde 49.0'ını oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in konsolide toplam kredileri yılın ikinci çeyreğinde 168,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde konsolide toplam mevduatı ise 234.6 milyar TL oldu. 2023 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in konsolide özkaynakları 32.1 milyar TL olurken, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin çok üstünde, yüzde 19.15 oranında gerçekleşti.

TEB, 2023 ilk yarısında Bireysel Bankacılık'ta 300 binden fazla müşteri edinimi sağladı. Yurt içi ve yurt dışında yaşayan gerçek ve tüzel müşterilerini kurdaki değişimlere karşı korumak amacıyla "Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesap", "Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap", "Altın Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap" ve "YUVAM Hesap" ürünlerini aktif şekilde sunmaya devam etti. Tasarrufu ön planda tutmaya devam eden TEB, birikimi olan müşterilerini kur riskine karşı korurken, yabancı para mevduatı olan müşterilerini de TL birikimi yapmaya teşvik etti.

Müşterilerinin ihtiyaçlarına diledikleri yerde ve diledikleri anda pratik çözümler üreten TEB, esnek vade ve taksit seçenekleri sunan dijital ihtiyaç kredileri ile ekonomiye desteğini sürdürdü. TEB, bankacılık işlemlerine erişimi kolaylaştırarak her 10 krediden 9'unu dijital kanalları üzerinden kullanırken, her 3 müşterisinin 1'ini dijital kanalları ile edindi. Bireysel müşterilerden sonra gerçek ticari müşterileri için de dijitalden görüntülü görüşme ile CEPTETEB İŞTE üzerinden müşteri olma sürecini hayata geçirdi. Bunun yanı sıra KOBİ ve Kurumsal müşterileri için, kredilerden dış ticarete kadar birçok finansman ihtiyaçlarını dijital kanallardan karşılamaları için geliştirme çalışmalarına devam etti.

Banka, CEPTETEB'lilerin geleceğine değer katan yatırım ürün ve hizmet geliştirmelerini günlük yayınladığı "Yatırım Strateji Raporları" ile desteklerken, CEPTETEB Süper üzerinden TEB Yatırım Prime hızlı geçiş özelliğini müşterilerinin kullanımına sundu. Artık yatırım hesabı sahipleri, CEPTETEB Mobil'e giriş yaptıktan sonra TEB Yatırım Prime'a geçiş yaparken tekrar giriş yapma ihtiyacı duymuyor. Ayrıca, farklı risk profillerine sahip müşterileri için uygun yatırım çözümleri sunmaya devam eden TEB, birikimlere hem faiz kazandıran hem de yatırım fonu ile değerlendiren ürünün Mevdufon Hesap açılışlarını CEPTETEB Mobil'e taşıdı.

TEB, Kadın Bankacılığı ile sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin ve girişimcilerin iş dünyasındaki varlığını güçlendirmeye yönelik çalışmalarını sürdürdü. Kadın işletme sahiplerine finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmetleriyle desteğini sürdüren TEB'in bu alanda kullandığı nakit kredi hacmi 2023'ün ilk yarısında, yıl sonuna göre yaklaşık yüzde 16 oranında arttı. TEB Kadın Bankacılığı yılın ilk yarısında yaklaşık bin kadın iş sahibine; 570 milyon TL tutarında finansman sağladı. 50 milyon Euro tutarında EBRD TurWIB 2 kaynağı için de sözleşmeye imza atan TEB, 2023 yılı içerisinde farklı finansman modelleri ile kadın iş sahiplerini desteklemeye devam edecek.

2012 yılından bu yana TEB Aile Akademisi ile bireylere temel finansal okuryazarlık konuları hakkında eğitimler veren TEB, UNICEF, MEB, Hayat Boyu Öğrenme Genel Müdürlüğü, Mesleki Teknik Eğitim Genel Müdürlüğü işbirlikleri, belediyeler, üniversiteler, kurum ve kuruluşlarla 11 yıldır yaklaşık 21 milyon bireye ulaştı ve birçok ödüle layık görüldü. TEB Aile Akademisi finansal okuryazarlık eğitimleri kapsamında 2020 yılından itibaren 10'dan fazla sektörde, 50'den fazla kurumun 30 bini aşkın çalışanına eğitimler verildi. 2023 yılında 10 farklı sektörden 15'den fazla kuruma eğitim verildi ve yalnızca bu eğitimlerle 8 bini aşkın bireye ulaşıldı. MEB (Milli Eğitim Bakanlığı) ile işbirliği sözleşmesi yapılarak bir milyondan fazla öğretmene, öğretmen yetiştirme ve geliştirme platformu (ÖBA) üzerinden dijital finansal okuryazarlık eğitimleri sunuldu. 2023 yılı ilk yarısında 10 bini aşkın öğretmen bu eğitimleri tamamladı.

TEB, 2023 yılı ikinci çeyreğinde de, müşteri deneyimini iyileştirmeyi tüm süreç ve faaliyetlerinin merkezine alarak yaklaşık 57 bin müşterisini dinledi. TEB, müşterilerin geribildirimlerini, isteklerini, memnuniyet seviyelerini anlamak ve bu alanlardaki değişimleri analiz etmek için anlık olarak, müşterilerin yaptığı işlemlerden tetiklenen "işlem bazlı" anket yöntemi kullanıldı. Ayrıca TEB müşterilerine her ay iki adet tematik anket yaparak, farklı müşteri gruplarının davranış biçimlerini inceleyerek, süreçlerini geribildirimler doğrultusunda geliştirmek için çalıştı ve müşteri memnuniyetini tüm kanallarda ölçmeye devam etti.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Esnaf ve işletmelerin işyerlerinde günlük ticaretlerine devam ederken bankacılık işlemlerini kolaylıkla yapabilecekleri ve sorunsuz bir dijital bankacılık deneyimi yaşayabilecekleri CEPTETEB İŞTE uygulamasını zenginleştirdi. Senet ödeme, belgelere dijital onay verme gibi pek çok özellik uygulama içinde geliştirilerek müşterilerin kullanımına sunuldu. Müşterilerin gerekli tüm yasal belgeleri dijital olarak onaylayarak, kredi taleplerini saniyeler içerisinde cevaplandırılan Dijital Kredi sayesinde ihtiyaç duydukları finansmana zahmetsizce ulaşmaları sağlandı. Müşteri olmayan gerçek ticari statüdeki KOBİ ve esnafın da görüntülü görüşme yardımıyla CEPTETEB İŞTE üzerinden kısa sürede müşteri edinilerek, tüm ürün ve hizmetlerden faydalanmaya başlaması sağlandı.

BNP Paribas'ın küresel ağının bir parçası olarak ihracatçı müşterilerine güçlü yurt dışı muhabir ağı ve dış ticaret uzmanı müşteri temsilcileri ile müşterilerine uygun vade ve avantajlı maliyetlerle finansman imkânları sağlayan TEB, müşterilerinin EXİM ve TCMB kaynaklı kredilere erişimine etkin biçimde aracılık etmeye devam etti. İhracatı Geliştirme A.Ş. ile yapılan protokol kapsamında TEB KOBİ Bankacılığı 2023 ikinci çeyrekte de ihracatçı KOBİ'lere ayrıcalıklı finansman paketleri sunarak bu alandaki desteğini kesintisiz sürdürdü.

TEB Girişim Bankacılığı, teknoloji firmalarına yönelik desteklerini yılın ikinci çeyreğinde de sürdürdü. KOSGEB ile ortak çağrıya çıkılan İleri Girişimci Destek Programı'nın eğitimleri ODTÜ Cozone'da gerçekleştirildi. Fransa girişim ekosistemi partnerlerinden La French Tech ile gerçekleştirilen ortak etkinlikte TİM-TEB Girişim Evi'nde yer alan firmalara start up vizesi ve fırsatlarla ilgili bilgi ve deneyim paylaşımı yapıldı. Girişimcilerin, teknoparkların ve kamu kuruluşlarının katıldığı Girişim'23 fuarında TİM-TEB Girişim Evi girişimcileri de stant alanları ile yer aldılar. Yine ikinci çeyrekte TİM-TEB Girişim Evi girişimcileri ile iştirak şirketleri bir araya gelerek potansiyel iş fırsatlarını konuştular.

TEB Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı, müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümlerini desteklerken, dönüşüm süreçlerinde ihtiyaç duyabilecekleri finansman olanaklarının yanı sıra eğitim ve farkındalık artırmaya yönelik çalışmalarını sürdürdü. TEB, EBRD ile Ticareti Destekleme Programı kapsamında iş birliği anlaşmasını 100 milyon dolara taşıdı. Bu anlaşma, TEB'in dış ticaret işlemlerini çeşitlendirmesine, mevcut limitleri artırmasına, ihracatçı ve ithalatçılara daha uzun vadeler sunmasına imkan sağlarken, anlaşma çerçevesinde yeşil dış ticaret işlemleri gerçekleştirildi.

TEB, ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunurken; ekonomiye ve topluma değer katan, pozitif etki yaratan çalışmalar yapmaya, toplumu daha iyi bir geleceğe taşımak için desteklemeye devam etti. "İyi ve örnek banka" anlayışıyla sürdürülebilirlik konusunda toplumsal farkındalığı artırmayı amaçlayan TEB, 2023 ikinci çeyrekte "Ya Sonra? Sürdürülebilir Bir Dünya" adlı yeni bir kampanya başlattı. "Ya Sonra? Sürdürülebilir Bir Dünya" video serisinde alanında uzman isimler teknolojiyi, tarımı, mimariyi, modayı ve hayatı sürdürülebilir kılmanın yollarını ele aldı.

TEB'in sürdürülebilirliğin izinden gittiği video serisinde, toplumun sürdürülebilirlik konusundaki farkındalığının artırılması ve daha iyi bir gelecek için hayatı nasıl daha sürdürülebilir hale getirebileceğimiz hakkında daha fazla konuşulması amaçlandı. Nisan ayı itibarıyla dijital medya platformlarında yayına giren kampanya beş videoluk bir seriden oluşuyor. Yaşanabilir bir dünyaya odaklanan kampanya, toplumsal farkındalık ve insanları bilinçlendirmek için önemli bir adım niteliği taşıyor.

TEB Özel Bankacılık, World Finance Bankacılık Ödülleri 2023'te "Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık" ödülünün sahibi oldu. 5 yıldır üst üste kazandığı bu ödülle TEB Özel Bankacılık, istikrarlı performansını uluslararası platformlarda da kanıtlamış oldu.

TEB, Global Finance dergisinin 2023 yılı için gerçekleştirdiği Dünyanın En İyi Hazine ve Nakit Yönetimi Bankaları değerlendirmesinde TEB, "Türkiye'nin En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçildi.

TEB, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle Asya pazarında faaliyet gösteren bankaları ödüllendiren Asian Banking and Finance tarafından bu yıl 10. kez "Türkiye'de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçildi.

Saygılarımla,

Ümit Leblebici

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Haziran 2023 itibarıyla;

Ortak Adı-Unvanı	2,204,390,000.00 TL Sermayede	
	Payı	Oran
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	% 100.00

C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Dr. Akım Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Nicolas de Baudinet de Courcelles	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 2023 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 94, Denetim Komitesi tarafından 28 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	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
Mustafa Aşkın Dolaştır	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
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Ocak – 30 Haziran 2023 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 30 Haziran 2023 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Bulunmamaktadır.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30 Haziran 2023 Konsolide Finansal Tablolar	31 Aralık 2022 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler, Net	171,391	151,922
Krediler (*)	174,878	154,341
Donuk Alacaklar	2,609	2,692
Beklenen Zarar Karşılıkları	(6,096)	(5,111)
Toplam Aktifler	345,000	283,536
Mevduat	234,661	200,350
Özsermaye	32,129	26,144
Net Kar (Önceki Dönem 30 Haziran 2022)	7,629	4,814

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

Özet Finansal Rasyolar:

	30 Haziran 2023 Konsolide Finansal Tablolar	31 Aralık 2022 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%49.68	%53.58
Mevduat / Toplam Aktifler	%68.02	%70.66
Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 30 Haziran 2022)	%53.14	%59.26
Takipteki Krediler Oranı	%1.47	%1.71
Sermaye Yeterlilik Oranı	%19.15	%18.26
Karşılama Oranı	%73.64	%72.46

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2023 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Durağan

Fitch Ratings:

<i>Yabancı Para Taahhütler</i>	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
<i>Türk Lirası Taahhütler</i>	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek Notu	b-

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

F. Bağışlarımız

Bankamızca 1 Ocak 2022 – 30 Haziran 2023 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 58 kalemde cem'an 620,401 TL (tam TL) bağışta bulunulmuştur.