

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.d'de ve IV.5.a'da belirtildiği üzere, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından, 2,050,000 bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 1,200,000 bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 850,000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Mart 2023 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 31 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından, 400,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ve 1,650,000 Bin TL'si 2023 yılı içerisinde gider yazılan toplam 2,050,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş ve 3 Mayıs 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirilmiştir.

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 olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

25 Nisan 2024

İstanbul, Türkiye

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

| | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------|--|--|
| Dr. Akın Akbaygil | Patrick Philippe Poupon | Ayşe Aşardağ | Ümit Leblebici | Tolga Güler | Kamer Kıdıl |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Başkanı | 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 : Ashıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

| | | |
|------|--|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | 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. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | 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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | 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 Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilanço | 5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 8 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9 |
| V. | Özkaynaklar değişim tablosu | 10 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 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 | 17 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 21 |
| 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 | 22 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 23 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 24 |
| 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 kabullere 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

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|------|--|----|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 31 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 38 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 40 |
| IV. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 42 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 43 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 50 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 51 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 66 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 71 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 72 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 77 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 78 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 78 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 78 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|----|---|----|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 79 |
|----|---|----|

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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. 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 Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| Hissedarların Adı | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 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 |

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| <u>Adı Soyadı</u> | <u>Sorumluluk Alanı</u> | <u>Tahsil</u> |
|------------------------------------|---|---------------|
| Yönetim Kurulu; | | |
| Dr. Akın Akbaygil | Yönetim Kurulu Başkanı | Doktora |
| François Andre Jesualdo Benaroya | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Lisans |
| Patrick Philippe Poupon | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Yüksek Lisans |
| Ayşe Aşardağ | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili | Lisans |
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Hans Wilfried J. Broucke | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Özden Odabaşı | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| 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 |
| Tolga Güler | Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Osman Durmuş | Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Orhan Hatipoğlu | Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Çiğdem Ünsal | İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Tolga Gürdem | Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Göker Orhan | Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| 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 (*); | | |
| Hasan Onar | Teftiş Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans |

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Bankada 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. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. 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. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 441 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 440 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 8,305 (31 Aralık 2023: 8,333) kişidir.

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

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

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.

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. Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

VII. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| VARLIKLAR | 5.Bölüm Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2024 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023 | | |
|--|-------------------|---|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 59,871,986 | 71,087,325 | 130,959,311 | 62,556,957 | 74,152,574 | 136,709,531 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 49,435,485 | 65,725,971 | 115,161,456 | 54,430,193 | 69,429,745 | 123,859,938 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (I-1) | 27,329,174 | 59,048,222 | 86,377,396 | 40,590,024 | 63,894,514 | 104,484,538 |
| 1.1.2 Bankalar | (I-4) | 4,049,551 | 6,725,922 | 10,775,473 | 1,607,670 | 5,586,915 | 7,194,585 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | 18,070,539 | - | 18,070,539 | 12,243,739 | - | 12,243,739 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 13,779 | 48,173 | 61,952 | 11,240 | 51,684 | 62,924 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 1,791,948 | 825,899 | 2,617,847 | 352,244 | 660,327 | 1,012,571 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | (I-2) | 1,682,692 | 452,853 | 2,135,545 | 242,988 | 345,477 | 588,465 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 109,256 | 195,141 | 304,397 | 109,256 | 164,734 | 273,990 |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | 177,905 | 177,905 | - | 150,116 | 150,116 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (I-5) | 5,317,242 | 2,969,416 | 8,286,658 | 5,103,118 | 2,722,321 | 7,825,439 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 5,234,907 | 2,969,416 | 8,204,323 | 5,020,783 | 2,722,321 | 7,743,104 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 82,335 | - | 82,335 | 82,335 | - | 82,335 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | | 3,327,311 | 1,566,039 | 4,893,350 | 2,671,402 | 1,340,181 | 4,011,583 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı | (I-3) | 3,327,311 | 1,367,414 | 4,694,725 | 1,935,635 | 1,037,427 | 2,973,062 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı | (I-12) | - | 198,625 | 198,625 | 735,767 | 302,754 | 1,038,521 |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 222,120,771 | 80,691,186 | 302,811,957 | 180,572,861 | 71,874,109 | 252,446,970 |
| 2.1 Krediler | (I-6) | 178,689,189 | 69,560,051 | 248,249,240 | 150,617,852 | 59,267,626 | 209,885,478 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | (I-11) | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | (I-7) | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | (I-7) | 48,409,794 | 13,212,243 | 61,622,037 | 34,609,839 | 14,681,619 | 49,291,458 |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 48,409,794 | 13,212,243 | 61,622,037 | 34,609,839 | 14,681,619 | 49,291,458 |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 4,978,212 | 2,081,108 | 7,059,320 | 4,654,830 | 2,075,136 | 6,729,966 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-14) | 75,194 | - | 75,194 | 82,060 | - | 82,060 |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 75,194 | - | 75,194 | 82,060 | - | 82,060 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | 279,026 | - | 279,026 | 279,026 | - | 279,026 |
| 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) | 279,021 | - | 279,021 | 279,021 | - | 279,021 |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 278,971 | - | 278,971 | 278,971 | - | 278,971 |
| 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) | | 1,992,194 | - | 1,992,194 | 1,933,104 | - | 1,933,104 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 1,303,122 | - | 1,303,122 | 1,269,693 | - | 1,269,693 |
| 6.1 Şerefiye | | 421,124 | - | 421,124 | 421,124 | - | 421,124 |
| 6.2 Diğer | | 881,998 | - | 881,998 | 848,569 | - | 848,569 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (I-13) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | 398,378 | - | 398,378 | 220,897 | - | 220,897 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | | 3,421,020 | - | 3,421,020 | 2,410,400 | - | 2,410,400 |
| X. DİĞER AKTİFLER (Net) | | 12,299,923 | 676,134 | 12,976,057 | 10,973,389 | 593,949 | 11,567,338 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 301,761,614 | 152,454,645 | 454,216,259 | 260,298,387 | 146,620,632 | 406,919,019 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | 5.Bölüm Dipnot | Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2024 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023 | | |
|---|-------------------|---|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (II-1) | 195,210,370 | 116,517,624 | 311,727,994 | 185,454,941 | 99,290,895 | 284,745,836 |
| II. ALINAN KREDİLER | (II-3) | 289,856 | 19,942,402 | 20,232,258 | 112,235 | 19,827,362 | 19,939,597 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | 26,314,760 | 26,314,760 | - | 28,109,842 | 28,109,842 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (II-3) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| V. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | 2,197,739 | 1,311,924 | 3,509,663 | 1,834,898 | 800,400 | 2,635,298 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | (II-2) | 2,129,966 | 1,257,055 | 3,387,021 | 1,752,443 | 800,400 | 2,552,843 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | (II-6) | 67,773 | 54,869 | 122,642 | 82,455 | - | 82,455 |
| VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (II-5) | 1,091,978 | 25,323 | 1,117,301 | 965,961 | 25,188 | 991,149 |
| X. KARŞILIKLAR | (II-7) | 4,821,428 | 1,024,525 | 5,845,953 | 5,580,312 | 781,515 | 6,361,827 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 3,191,296 | 120,389 | 3,311,685 | 2,777,948 | 108,441 | 2,886,389 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 1,630,132 | 904,136 | 2,534,268 | 2,802,364 | 673,074 | 3,475,438 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | (II-8) | 2,783,028 | 1 | 2,783,029 | 1,282,111 | 3 | 1,282,114 |
| 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 | | - | 26,109,188 | 26,109,188 | - | 11,637,967 | 11,637,967 |
| 14.1 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | 26,109,188 | 26,109,188 | - | 11,637,967 | 11,637,967 |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (II-4) | 16,731,795 | 3,167,404 | 19,899,199 | 13,722,859 | 2,447,840 | 16,170,699 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (II-9) | 36,618,018 | 58,896 | 36,676,914 | 34,911,647 | 133,043 | 35,044,690 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 2,204,390 | - | 2,204,390 | 2,204,390 | - | 2,204,390 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 389,769 | - | 389,769 | 389,769 | - | 389,769 |
| 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 | | 387,204 | - | 387,204 | 387,204 | - | 387,204 |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (339,289) | - | (339,289) | (344,917) | - | (344,917) |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (158,128) | 58,896 | (99,232) | (26,971) | 133,043 | 106,072 |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 31,516,711 | - | 31,516,711 | 20,962,728 | - | 20,962,728 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 836,739 | - | 836,739 | 718,690 | - | 718,690 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 27,583,518 | - | 27,583,518 | 15,627,134 | - | 15,627,134 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 3,096,454 | - | 3,096,454 | 4,616,904 | - | 4,616,904 |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 3,004,565 | - | 3,004,565 | 11,726,648 | - | 11,726,648 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 3,004,565 | - | 3,004,565 | 11,726,648 | - | 11,726,648 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 259,744,212 | 194,472,047 | 454,216,259 | 243,864,964 | 163,054,055 | 406,919,019 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

| | 5.Bölüm Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2024 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023 | | |
|---|-------------------|---|--------------------|----------------------|--|--------------------|----------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 301,541,598 | 404,597,703 | 706,139,301 | 219,914,666 | 342,246,423 | 562,161,089 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (III-1) | 24,378,221 | 69,030,799 | 93,409,020 | 19,654,698 | 62,281,912 | 81,936,610 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 15,018,984 | 33,024,697 | 48,043,681 | 13,366,519 | 31,813,601 | 45,180,120 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 106,970 | 224,378 | 331,348 | 104,520 | 205,134 | 309,654 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 874,646 | 1,375,903 | 2,250,549 | 862,611 | 1,207,038 | 2,069,649 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 14,037,368 | 31,424,416 | 45,461,784 | 12,399,388 | 30,401,429 | 42,800,817 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | 68,398 | 68,398 | - | 70,513 | 70,513 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 68,398 | 68,398 | - | 70,513 | 70,513 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | 9,500 | 28,086,562 | 28,096,062 | - | 22,935,305 | 22,935,305 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | - | 6,214,416 | 6,214,416 | - | 5,661,471 | 5,661,471 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | 9,500 | 21,872,146 | 21,881,646 | - | 17,273,834 | 17,273,834 |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | 5,482,516 | 7,851,142 | 13,333,658 | 3,246,496 | 7,446,704 | 10,693,200 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | 3,867,221 | - | 3,867,221 | 3,041,683 | 15,789 | 3,057,472 |
| II. TAAHHÜTLER | (III-1) | 107,586,130 | 23,881,033 | 131,467,163 | 72,370,428 | 9,642,055 | 82,012,483 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 106,198,770 | 23,881,033 | 130,079,803 | 71,516,146 | 9,642,055 | 81,158,201 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 1,548,802 | 22,876,504 | 24,425,306 | 1,651,971 | 8,591,528 | 10,243,499 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 16,345,311 | 155 | 16,345,466 | 13,465,372 | 111,782 | 13,577,154 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 6,178,116 | - | 6,178,116 | 4,044,146 | - | 4,044,146 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 402,419 | - | 402,419 | 302,721 | - | 302,721 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 81,720,839 | - | 81,720,839 | 52,048,755 | - | 52,048,755 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 3,283 | - | 3,283 | 3,181 | - | 3,181 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | 1,004,374 | 1,004,374 | - | 938,745 | 938,745 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | 1,387,360 | - | 1,387,360 | 854,282 | - | 854,282 |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 1,387,360 | - | 1,387,360 | 854,282 | - | 854,282 |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 169,577,247 | 311,685,871 | 481,263,118 | 127,889,540 | 270,322,456 | 398,211,996 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 1,500,000 | 13,905,756 | 15,405,756 | 1,665,300 | 24,498,209 | 26,163,509 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 1,500,000 | 13,905,756 | 15,405,756 | 1,665,300 | 24,498,209 | 26,163,509 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 168,077,247 | 297,780,115 | 465,857,362 | 126,224,240 | 245,824,247 | 372,048,487 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 36,032,525 | 42,114,624 | 78,147,149 | 14,836,229 | 21,682,347 | 36,518,576 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 18,111,578 | 21,078,662 | 39,190,240 | 13,697,429 | 5,264,009 | 18,961,438 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 17,920,947 | 21,035,962 | 38,956,909 | 1,138,800 | 16,418,338 | 17,557,138 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 107,461,636 | 173,905,757 | 281,367,393 | 86,388,981 | 131,816,100 | 218,205,081 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 4,935,888 | 84,275,448 | 89,211,336 | 869,068 | 59,729,356 | 60,598,424 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 51,734,936 | 43,629,603 | 95,364,539 | 32,587,503 | 33,978,278 | 66,565,781 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 25,395,406 | 23,000,353 | 48,395,759 | 26,466,205 | 19,054,233 | 45,520,438 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 25,395,406 | 23,000,353 | 48,395,759 | 26,466,205 | 19,054,233 | 45,520,438 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 22,207,631 | 76,494,421 | 98,702,052 | 24,999,030 | 88,493,331 | 113,492,361 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 12,817,667 | 30,426,573 | 43,244,240 | 13,714,144 | 37,016,644 | 50,730,788 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 9,389,964 | 33,722,828 | 43,112,792 | 11,284,886 | 40,445,729 | 51,330,615 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | 6,172,510 | 6,172,510 | - | 5,715,479 | 5,715,479 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | 6,172,510 | 6,172,510 | - | 5,715,479 | 5,715,479 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | 2,375,455 | 2,073,529 | 4,448,984 | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | 2,375,455 | - | 2,375,455 | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | 2,073,529 | 2,073,529 | - | - | - |
| 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 | | - | 3,191,784 | 3,191,784 | - | 3,832,469 | 3,832,469 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 352,842,122 | 157,750,208 | 510,592,330 | 303,612,583 | 145,764,338 | 449,376,921 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 88,895,874 | 29,110,454 | 118,006,328 | 70,628,072 | 27,007,273 | 97,635,345 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 15,949,926 | 27,134,508 | 43,084,434 | 13,670,212 | 25,264,456 | 38,934,668 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 56,569,520 | 589,910 | 57,159,430 | 44,899,493 | 256,367 | 45,155,860 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1,887,505 | 70,301 | 1,957,806 | 1,259,605 | 130,698 | 1,390,303 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 125 | 1,315,735 | 1,315,860 | 125 | 1,355,752 | 1,355,877 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 14,488,798 | - | 14,488,798 | 10,798,637 | - | 10,798,637 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 261,645,363 | 128,366,101 | 390,011,464 | 231,628,157 | 118,400,989 | 350,029,146 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 883,874 | 1,219,658 | 2,103,532 | 537,996 | 1,056,614 | 1,594,610 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 85,045,748 | 89,047,330 | 174,093,078 | 77,513,244 | 83,066,063 | 160,579,307 |
| 5.3 Emtia | | 790,147 | 288,328 | 1,078,475 | 664,315 | 604,663 | 1,268,978 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 126,828,430 | 29,480,447 | 156,308,877 | 114,279,639 | 27,356,588 | 141,636,227 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 48,097,164 | 8,330,338 | 56,427,502 | 38,632,963 | 6,317,061 | 44,950,024 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 2,300,885 | 273,653 | 2,574,538 | 1,356,354 | 356,076 | 1,712,430 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 654,383,720 | 562,347,911 | 1,216,731,631 | 523,527,249 | 488,010,761 | 1,011,538,010 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | 5. Bölüm Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2024 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2023 |
|--------------------------|--|-----------------|---|---|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (IV-1) | 23,314,774 | 9,457,113 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 17,408,034 | 5,981,011 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 697,955 | 10,453 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 738,835 | 96,371 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1,242,485 | 94,299 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 3,125,065 | 3,256,613 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 112,234 | 80,830 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 478,165 | 234,386 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 2,534,666 | 2,941,397 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 102,400 | 18,366 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | (IV-2) | 16,977,548 | 5,428,545 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 15,088,126 | 4,877,854 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 1,095,770 | 415,133 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 354,571 | 59,963 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 89,991 | 62,239 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 349,090 | 13,356 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II) | | 6,337,226 | 4,028,568 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ | | 1,924,633 | 749,280 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3,890,950 | 1,345,087 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 309,510 | 212,564 |
| 4.1.2 | Diğer | | 3,581,440 | 1,132,523 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | (IV-9) | 1,966,317 | 595,807 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 2,685 | 2,084 |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-9) | 1,963,632 | 593,723 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | 759 | 13,343 |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (IV-3) | (718,178) | 2,387,849 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 67,463 | 1,216,308 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (1,998,122) | (24,752) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 1,212,481 | 1,196,293 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (IV-4) | 134,425 | 117,295 |
| VIII. | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 7,678,865 | 7,296,335 |
| IX. | BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (IV-5) | 488,431 | 191,726 |
| X. | DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | (IV-5) | (1,249,209) | 1,185 |
| XI. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 2,860,780 | 1,427,446 |
| XII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (IV-6) | 2,181,160 | 1,470,969 |
| XIII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 3,397,703 | 4,205,009 |
| XIV. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XVI. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | | 3,397,703 | 4,205,009 |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-) | (IV-7) | 393,138 | 884,682 |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 1,318,183 | 536,265 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 1,155,269 | 893,618 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | (2,080,314) | (545,201) |
| XIX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | | 3,004,565 | 3,320,327 |
| 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) | (IV-7) | - | - |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIV. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - |
| XXV. | DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | (IV-8) | 3,004,565 | 3,320,327 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 1.3630 | 1.5062 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2024 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2023 |
|---|---|---|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 3,004,565 | 3,320,327 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (199,676) | (226,712) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 5,628 | 5,488 |
| 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 | 8,040 | 7,317 |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (2,412) | (1,829) |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (205,304) | (232,200) |
| 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 | (95,050) | (284,539) |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (198,241) | (25,061) |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 87,987 | 77,400 |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 2,804,889 | 3,093,615 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. 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 Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | 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 – 01.01-03.2023 | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2,204,390 | 2,565 | - | 387,204 | 56,230 | (469,889) | 12,711 | - | 691,251 | 282,444 | 10,983,662 | 11,190,604 | - | 25,341,172 |
| 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 | - | 387,204 | 56,230 | (469,889) | 12,711 | - | 691,251 | 282,444 | 10,983,662 | 11,190,604 | - | 25,341,172 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | 5,488 | - | - | (213,405) | (18,795) | - | - | 3,320,327 | 3,093,615 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,071,544 | (11,190,604) | - | (1,119,060) |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,119,060) | - | (1,119,060) |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,071,544 | (10,071,544) | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2023 | | | | | | | | | | | | | | |
| (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI) | 2,204,390 | 2,565 | - | 387,204 | 148,708 | (464,401) | 12,711 | - | 477,846 | 263,649 | 20,962,728 | - | 3,320,327 | 27,315,727 |
| Cari Dönem – 01.01-31.03.2024 | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2,204,390 | 2,565 | - | 387,204 | 148,708 | (536,751) | 43,126 | - | (111,300) | 217,372 | 20,962,728 | 11,726,648 | - | 35,044,690 |
| 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 | - | 387,204 | 148,708 | (536,751) | 43,126 | - | (111,300) | 217,372 | 20,962,728 | 11,726,648 | - | 35,044,690 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | 5,628 | - | - | (66,535) | (138,769) | - | - | 3,004,565 | 2,804,889 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,553,983 | (11,726,648) | - | (1,172,665) |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,172,665) | - | (1,172,665) |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,553,983 | (10,553,983) | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2024 | | | | | | | | | | | | | | |
| (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI) | 2,204,390 | 2,565 | - | 387,204 | 148,708 | (531,123) | 43,126 | - | (177,835) | 78,603 | 31,516,711 | - | 3,004,565 | 36,676,914 |

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 - 31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | 5.Bölüm Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2024 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2023 |
|--|-------------------|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 2,154,924 | 1,893,353 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 19,745,287 | 7,137,466 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (14,882,420) | (5,186,597) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 759 | 389 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3,656,795 | 1,412,894 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 1,414,369 | 2,529,896 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 445,505 | 318,940 |
| 1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (2,766,342) | (1,408,417) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | - | (8,609) |
| 1.1.9 Diğer | | (5,459,029) | (2,902,609) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (27,708,937) | (11,914,106) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış | | (1,573,539) | 1,643,264 |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | | (164,355) | (40,879) |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | | (31,588,605) | (3,465,286) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) / Azalış | | (12,911,459) | (6,355,570) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış) | | (1,223,534) | 1,183,102 |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış) | | 16,793,448 | (5,006,385) |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | | 157,706 | (921,206) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış) | | 2,801,401 | 1,048,854 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (25,554,013) | (10,020,753) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (9,682,566) | 47,097 |
| 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 | | (20,804) | (20,837) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 993 | 2,513 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | (3,708,442) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 10,000 | 2,878,986 |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (12,284,269) | (1,839,500) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 2,708,681 | 2,967,371 |
| 2.9 Diğer | | (97,167) | (70,009) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 12,774,027 | (118,995) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 12,949,440 | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (175,413) | (118,995) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 1,797,950 | 387,407 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (20,664,602) | (9,705,244) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 96,413,803 | 42,026,935 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 75,749,201 | 32,321,691 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan 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 olmayan 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında 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 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin 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, 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. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Bu çerçevede 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

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

Banka 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.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, 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. 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.

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.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

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.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, "TMS 27" uyarınca bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüleri, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

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

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

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 oluştukları 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır. TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda 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. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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

V. Faiz Gelir ve Giderine 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, 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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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.

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.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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, 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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, 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 dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflandırılır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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

Ayrıca 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. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %39.7 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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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.

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.

| Dönem(*) | 2024 | | | | 2025 | | | | 2026 | | | | 2027 | | | |
|----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| GSYH | 3.90 | 3.80 | 3.60 | 3.10 | 5.10 | 2.70 | 3.00 | 3.40 | 4.70 | 3.00 | 3.20 | 3.30 | 4.60 | 3.20 | 3.30 | 3.30 |

(*)3 aylık periyotları ifade etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde 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. Banka krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Beklenen kredi zararı hesaplamasında “Baz”, “Kötü” ve “İyimser” olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. 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 Bankanın 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.

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.

Ayrıca Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırmaktadır.

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 iskantolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka, 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. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın 17,166,519 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 12,243,734 TL).

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 75,194 TL'dir (31 Aralık 2023: 82,060 TL). “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 2,839 TL (31 Aralık 2023: 3,806 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, 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 Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 (devamı)

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede 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 Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar 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.

Banka'nın 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. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları 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.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, 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 ayrılmaktadır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 amortismanına tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Bankanın 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 Resmî Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, 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 zimmî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın 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.

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. 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, değışikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, 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, 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 Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda 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 31 Mart 2024 itibarıyla 857 çalışan ve 2,066 emekli (31 Aralık 2023 itibarıyla 891 çalışan ve 2,031 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 yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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

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

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu’na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 Mart 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. 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 Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve 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 Kararnelerde 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 Kararnede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar Vergisi oranlarına yönelik yapılan son düzenleme ile birlikte de "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremelerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında kurumlar vergisi genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu düzenleme 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

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

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. Enflasyon düzeltmesine ilişkin hususlar 555 Sıra No'lu VUK Tebliğ ile 165 Seri No'lu VUK Sirküleri'nde açıklanmaktadır.

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 yayınlanan 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 değerlendirilmiştir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenecektir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirilmez. Yeniden değerlendirilme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortisman tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif 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. 31 Mart 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %30 üzerinden hesaplanmıştır. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33. maddesine göre 31 Mart 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

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

2024 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

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

| Cari Dönem | Bireysel ve Özel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı | Diğer | Toplam |
|-----------------------|-----------------------------|---------------------|------------------|----------------|------------------|
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 759 | 759 |
| Vergi Öncesi Kar | 956,217 | 1,350,176 | 62,241 | 1,029,069 | 3,397,703 |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | 393,138 | 393,138 |
| Net Dönem Karı | 956,217 | 1,350,176 | 62,241 | 635,931 | 3,004,565 |

| Cari Dönem | Bireysel ve Özel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı | Diğer | Toplam |
|---|-----------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Bölüm Varlıkları | 78,848,373 | 100,959,872 | 58,526,502 | 215,602,486 | 453,937,233 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 279,026 | 279,026 |
| Toplam Aktifler | 78,848,373 | 100,959,872 | 58,526,502 | 215,881,512 | 454,216,259 |

| | | | | | |
|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Bölüm Yükümlülükleri | 217,940,524 | 63,557,312 | 24,308,249 | 111,733,260 | 417,539,345 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 36,676,914 | 36,676,914 |
| Toplam Pasifler | 217,940,524 | 63,557,312 | 24,308,249 | 148,410,174 | 454,216,259 |

| Önceki Dönem (31.03.2023) | Bireysel ve Özel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı | Diğer | Toplam |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 13,343 | 13,343 |
| Vergi Öncesi Kar | (929,343) | 1,119,397 | 173,986 | 3,840,969 | 4,205,009 |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | 884,682 | 884,682 |
| Net Dönem Karı | (929,343) | 1,119,397 | 173,986 | 2,956,287 | 3,320,327 |

| Önceki Dönem (31.12.2023) | Bireysel ve Özel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı | Diğer | Toplam |
|---|-----------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Bölüm Varlıkları | 68,214,361 | 88,506,389 | 45,401,615 | 204,517,628 | 406,639,993 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 279,026 | 279,026 |
| Toplam Aktifler | 68,214,361 | 88,506,389 | 45,401,615 | 204,796,654 | 406,919,019 |

| | | | | | |
|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Bölüm Yükümlülükleri | 192,800,817 | 65,240,726 | 22,216,126 | 91,616,660 | 371,874,329 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 35,044,690 | 35,044,690 |
| Toplam Pasifler | 192,800,817 | 65,240,726 | 22,216,126 | 126,661,350 | 406,919,019 |

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2023 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,726,648 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 1,172,665 TL ortaklara, 9,96 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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. 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, 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı, 23 Haziran 2022 tarihli ve 10248 sayılı, 7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı, sayılı ile 31 Temmuz 2023 tarihli ve 10630 sayılı, 24 Ağustos 2023 tarihli ve 10655 sayılı, 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

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

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.

31 Temmuz 2023 tarih ve 10630 sayılı kurul kararı ile 31 Temmuz 2023 den sonra kullanılan ihtiyaç kredileri (kredili mevduat hesapları dahil), bireysel kredi kartları (kredi kartı harcamaları ve nakit çekimleri dâhil), tüketicilere kullanılacak binek araç edinimi amaçlı taşıt kredileri ile taşıt teminatlı kredilerin risk ağırlıkları %150 olarak uygulanmıştır (Kredili mevduat hesabı ve Kredi kartları için bir önceki ay sonuna bakılarak artış var ise artış tutarına %150 uygulanmıştır.).

Diğer yandan, 31 Temmuz 2023 tarihli 10630 sayılı karara istinaden, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı Kurul Kararın 31 Temmuz 2023 tarihinden itibaren kullanılan krediler için mülga olduğunun, dolayısıyla bu tarihten önce kullanılan krediler bakımından 1 Temmuz 2021 tarih ve 9645 sayılı karar geçerliliğini koruduğu belirtilmiştir.

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan finansal varlıkların net 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 alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

24 Ağustos 2023 tarih ve 10655 sayılı kurul kararı ile tüketicinin kendisinin, eşinin veya 18 yaş altındaki çocuklarının malik olduğu en az bir konunun bulunması halinde bu kişilere konut edinmeleri amacıyla karar tarihinden sonra kullanılacak ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan kredilere %150 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 63,497,169 TL (31 Aralık 2023: 46,702,047 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17.67'dir (31 Aralık 2023: %16.82). Banka'nın 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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31.03.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| 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 | 31,316,483 | 20,756,668 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 221,362 | 177,939 |
| Kâr | 3,004,565 | 11,726,648 |
| Net Dönem Kârı | 3,004,565 | 11,726,648 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 36,949,627 | 35,068,472 |
| 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 | 29,661 | 245,320 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 66,806 | 71,433 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 421,124 | 421,124 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 835,297 | 798,777 |
| 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 | - | - |
| Kanununun 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'nunu 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 | 1,352,888 | 1,536,654 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 35,596,739 | 33,531,818 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Cari Dönem 31.03.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | | |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 35,596,739 | 33,531,818 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 23,979,773 | 10,096,945 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 3,927,545 | 3,082,754 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 27,907,318 | 13,179,699 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 27,907,318 | 13,179,699 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 63,504,057 | 46,711,517 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Cari Dönem 31.03.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | 290 | 330 |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 6,598 | 9,140 |
| 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) | 63,497,169 | 46,702,047 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 359,306,031 | 277,638,792 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9.91 | 12.08 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9.91 | 12.08 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17.67 | 16.82 |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.50 | 2.50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | 2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (*) | 0.00 | 0.00 |
| 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 (%) | 1.40 | 3.57 |
| 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 | 481,410 | 423,280 |
| 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 | 3,421,020 | 2,410,400 |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 6,163,106 | 6,007,999 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 3,927,545 | 3,082,754 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | - |

(*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.00 olarak yazılmıştır, oranımız tam digit 0.0001'dir (31 Aralık 2023: 0.0049).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Bilanço toplam özkaynak | 36,676,914 | 35,044,690 |
| Riskten korunma fonları (etkin kısım) | (78,603) | (217,372) |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler | (1,330,852) | (1,299,164) |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları | 329,280 | 3,664 |
| Çekirdek sermaye | 35,596,739 | 33,531,818 |
| İlave ana sermaye | - | - |
| Ana sermaye | 35,596,739 | 33,531,818 |
| Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2) | 3,927,545 | 3,082,754 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları | 23,979,773 | 10,096,945 |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler | (6,888) | (9,470) |
| Özkaynak toplamı | 63,497,169 | 46,702,047 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

| İhraççı | TEB | TEB | TEB | TEB |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS1895575071(**) | XS2023308278 | XS1973559484 | XS2744911830 |
| 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) | 5.438.77 | 3.494.73 | 2.096.84 | 12.949.44 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 6.798.46 | 3.494.73 | 2.096.84 | 12.949.44 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 34701100 | 34701100 | 34701100 | 34701100 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 5.11.2018 | 22.07.2019 | 14.05.2019 | 17.01.2024 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | 5.11.2028 | 23.07.2029 | 14.05.2029 | 17.01.2034 |
| 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 | 6.05.2024 | 22.07.2024 | 14.05.2024 | 17.01.2029 |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri | Değişken | Değişken | Değişken | Sabit |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | SOFR +%7.32 | 6mEuribor+%7.10 | 6mEuribor+%7.10 | %9.375 |
| 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 artırım gibi geri ödemeyi 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 dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliği | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | - | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | 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.

Erken itfa opsiyonunun kullanılmasına ilişkin gerekli izinlerin alınması şartıyla, Bankamızca (i) 5 Kasım 2018 tarihinde ihraç edilen 210 milyon dolar tutarında, 10 yıl vadeli ve 5. yıl sonundan itibaren faiz ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonuna sahip sermaye benzeri tahvilin (katkı sermaye) 6 Mayıs 2024 tarihinde, (ii) 14 Mayıs 2019 tarihinde ihraç edilen 60 milyon avro tutarında, 10 yıl vadeli ve 5. yıl sonunda erken itfa opsiyonuna sahip sermaye benzeri tahvilin (katkı sermaye) 14 Mayıs 2024 tarihinde ve (iii) 22 Temmuz 2019 tarihinde ihraç edilen 100 milyon avro tutarında, 10 yıl vadeli ve 5. yıl sonunda erken itfa opsiyonuna sahip sermaye benzeri tahvilin (katkı sermaye) 22 Temmuz 2024 tarihinde erken itfa opsiyonunun kullanılmasına Bankamız Yönetim Kurulu'nca karar verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu 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 Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 41,819,736 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2023: 16,277,619 TL kısa pozisyon) ve 40,596,435 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2023: 19,027,263 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 1,223,301 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2023: net 2,749,644 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

| | 25.03.2024 | 26.03.2024 | 27.03.2024 | 28.03.2024 | 29.03.2024 | 31.03.2024 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 32.0033 | 32.0997 | 32.1447 | 32.192 | 32.3736 | 32.3736 |
| EURO | 34.6884 | 34.8185 | 34.7581 | 34.7834 | 34.9473 | 34.9473 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Ayık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|------|----------------------------------|
| USD | 31.9491 |
| EURO | 34.7104 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın 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⁾ | 22,857,173 | 30,730,108 | 5,449,892 | 59,037,173 |
| Bankalar ⁽²⁾ | 1,080,129 | 612,805 | 4,995,864 | 6,688,798 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 94,951 | 730,948 | - | 825,899 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,729,634 | 159,909 | 79,873 | 2,969,416 |
| Krediler ⁽³⁾ | 45,289,327 | 18,338,760 | 3,896,326 | 67,524,413 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾ | 5,166,048 | 8,043,670 | - | 13,209,718 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾ | 103,005 | 95,620 | - | 198,625 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾ | 402,694 | 984,562 | 36,392 | 1,423,648 |
| Toplam Varlıklar | 77,722,961 | 59,696,382 | 14,458,347 | 151,877,690 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 28,456 | - | 1,941 | 30,397 |
| Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾ | 37,641,870 | 50,127,936 | 28,717,421 | 116,487,227 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 11,191,867 | 15,122,893 | - | 26,314,760 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 16,161,169 | 29,890,421 | - | 46,051,590 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 54,869 | - | 54,869 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾ | 3,327,216 | 1,239,235 | 192,132 | 4,758,583 |
| Toplam Yükümlülükler | 68,350,578 | 96,435,354 | 28,911,494 | 193,697,426 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 9,372,383 | (36,738,972) | (14,453,147) | (41,819,736) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹¹⁾ | (8,781,611) | 34,855,876 | 14,522,170 | 40,596,435 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾ | 47,270,776 | 97,319,998 | 20,388,266 | 164,979,040 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾ | 56,052,387 | 62,464,122 | 5,866,096 | 124,382,605 |
| Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾ | 26,198,524 | 32,225,953 | 10,606,322 | 69,030,799 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 82,528,413 | 51,827,262 | 11,741,676 | 146,097,351 |
| Toplam Yükümlülükler | 68,052,675 | 76,317,547 | 18,004,748 | 162,374,970 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 14,475,738 | (24,490,285) | (6,263,072) | (16,277,619) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹¹⁾ | (14,152,998) | 26,957,755 | 6,222,506 | 19,027,263 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾ | 41,407,709 | 69,038,258 | 10,300,564 | 120,746,531 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾ | 55,560,707 | 42,080,503 | 4,078,058 | 101,719,268 |
| Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾ | 27,122,681 | 25,955,219 | 9,204,012 | 62,281,912 |

⁽¹⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 11,049 TL (31 Aralık 2023: 11,729 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. Sozkonusu kaleme 4,677,995 TL (31 Aralık 2023: 4,180,416 TL) tutarında kıymetli maden hesabı dahildir.

⁽²⁾ Bankalar 37,124 TL (31 Aralık 2023: 39,955 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Krediler, 42,945 TL (31 Aralık 2023: 47,557 TL) tutarında dövizle endeksli kredi hesaplarını içermektedir (31 Aralık 2023: 2,071,833 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,525 TL (31 Aralık 2023: 3,303 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

⁽⁶⁾ 616,925 TL (31 Aralık 2023: 574,412 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

⁽⁷⁾ Döviz tevdiat hesapları 14,709,353 TL (31 Aralık 2023: 12,519,232 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ 715,725 TL (31 Aralık 2023: 546,042 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

⁽⁹⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 11,744,514 TL (31 Aralık 2023: 4,655,233 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 11,131,990 TL (31 Aralık 2023: 3,766,883 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 çarpım suretiyle delta eşdeğerleri dikkate alınmaya başlanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

Banka 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⁾ | - | - | - | - | - | 86,360,569 | 86,360,569 |
| Bankalar ⁽³⁾ | 6,174,436 | - | - | - | - | 4,556,400 | 10,730,836 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9,830 | 456,035 | 42,560 | 1,360,226 | 266,894 | 482,302 | 2,617,847 |
| Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾ | 18,070,539 | - | - | - | - | (488) | 18,070,051 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,086,637 | 548,456 | 2,862,598 | 3,706,632 | - | 82,335 | 8,286,658 |
| Verilen Krediler ⁽⁵⁾ | 41,618,152 | 26,695,912 | 101,732,476 | 74,598,493 | 1,116,647 | (4,560,166) | 241,201,514 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾ | 50,178 | 3,946,695 | 28,078,888 | 11,504,709 | 18,041,567 | (11,594) | 61,610,443 |
| Diğer Varlıklar | 200,617 | 105,560 | 514,284 | 1,360,731 | 274,001 | 22,883,148 | 25,338,341 |
| Toplam Varlıklar | 67,210,389 | 31,752,658 | 133,230,806 | 92,530,791 | 19,699,109 | 109,792,506 | 454,216,259 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,679,888 | - | - | - | - | 447,488 | 3,127,376 |
| Diğer Mevduat | 135,301,143 | 30,096,500 | 17,329,434 | 7,032 | - | 125,866,509 | 308,600,618 |
| Para Piyasalarından Borçlar | 19,517,457 | 6,797,303 | - | - | - | - | 26,314,760 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1,126,013 | 23,585,029 | 7,523,882 | 907,601 | 13,198,921 | - | 46,341,446 |
| Diğer Yükümlülükler | 6,898 | 43,885 | 300,400 | 1,490,484 | 210,122 | 67,780,270 | 69,832,059 |
| Toplam Yükümlülükler | 158,631,399 | 60,522,717 | 25,153,716 | 2,405,117 | 13,409,043 | 194,094,267 | 454,216,259 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 108,077,090 | 90,125,674 | 6,290,066 | - | 204,492,830 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (91,421,010) | (28,770,059) | - | - | - | (84,301,761) | (204,492,830) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1,145,601 | - | - | 3,365,770 | - | - | 4,511,371 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (203,020) | (4,084,767) | - | (367,000) | - | (4,654,787) |
| Toplam Pozisyon | (90,275,409) | (28,973,079) | 103,992,323 | 93,491,444 | 5,923,066 | (84,301,761) | (143,416) |

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 16,827 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 44,637 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 488 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 27,993,090 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 7,047,726 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,594 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,992,194 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,303,122 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 75,194 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 36,676,914 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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⁾ | 17,283,685 | - | - | - | - | 87,184,067 | 104,467,752 |
| Bankalar ⁽³⁾ | 3,896,162 | - | - | - | - | 3,253,083 | 7,149,245 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7,375 | 4,538 | 134,884 | 293,162 | 148,506 | 424,106 | 1,012,571 |
| Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾ | 12,243,739 | - | - | - | - | (798) | 12,242,941 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,936,500 | 539,223 | 800,806 | 3,466,575 | - | 82,335 | 7,825,439 |
| Verilen Krediler ⁽⁵⁾ | 36,498,266 | 33,858,878 | 83,178,669 | 53,049,601 | 1,118,859 | (4,537,671) | 203,166,602 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾ | 6,603,672 | 12,999,218 | 7,003,976 | 12,130,606 | 10,553,986 | (11,090) | 49,280,368 |
| Diğer Varlıklar | 95,871 | 766,283 | 478,556 | 967,730 | 248,749 | 19,216,912 | 21,774,101 |
| Toplam Varlıklar | 79,565,270 | 48,168,140 | 91,596,891 | 69,907,674 | 12,070,100 | 105,610,944 | 406,919,019 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,248,143 | - | - | - | - | 329,106 | 2,577,249 |
| Diğer Mevduat | 136,883,142 | 25,173,681 | 14,920,246 | 54,965 | - | 105,136,553 | 282,168,587 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 21,312,539 | 6,797,303 | - | - | - | - | 28,109,842 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 4,180,414 | 11,488,641 | 8,813,053 | 7,095,456 | - | - | 31,577,564 |
| Diğer Yükümlülükler | 12,777 | 72,552 | 202,499 | 900,067 | 155,868 | 61,142,014 | 62,485,777 |
| Toplam Yükümlülükler | 164,637,015 | 43,532,177 | 23,935,798 | 8,050,488 | 155,868 | 166,607,673 | 406,919,019 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 4,635,963 | 67,661,093 | 61,857,186 | 11,914,232 | - | 146,068,474 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (85,071,745) | - | - | - | - | (60,996,729) | (146,068,474) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1,617,985 | 563,163 | 137,881 | - | - | - | 2,319,029 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (1,903,500) | - | - | (1,903,500) |
| Toplam Pozisyon | (83,453,760) | 5,199,126 | 67,798,974 | 59,953,686 | 11,914,232 | (60,996,729) | 415,529 |

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 16,786 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 45,340 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 798 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 22,812,905 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,718,876 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,090 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,933,104 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,269,693 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 82,060 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 35,044,690 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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 | - | - | - | 52.50 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.81 | 3.07 | - | 14.73 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 53.02 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.71 | 4.40 | - | 38.27 |
| Verilen Krediler | 7.08 | 8.21 | 5.73 | 46.21 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 3.25 | 5.26 | - | 24.53 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 21.81 |
| Diğer Mevduat | 1.35 | 1.50 | - | 44.65 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 5.04 | 5.50 | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 8.42 | 9.76 | - | 45.20 |
| | EURO | USD | YEN | TL |
| | % | % | % | % |
| Önceki Dönem | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 42.10 |
| Bankalar | - | - | - | 42.70 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.90 | 2.94 | - | 21.24 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 43.64 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.69 | 4.40 | - | 41.23 |
| Verilen Krediler | 7.13 | 8.85 | 5.73 | 41.37 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 3.14 | 5.18 | - | 28.17 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.30 | - | - | 28.14 |
| Diğer Mevduat | 3.08 | 3.21 | - | 37.94 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4.78 | 7.00 | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 8.47 | 9.50 | - | 42.14 |

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin 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, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

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

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

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

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, 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:

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın 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) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

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

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak 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 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 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 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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı:

| Cari Dönem – 31 Mart 2024 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|---|-------------------|---|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 113,785,228 | 60,051,122 |
| Nakit Çıktıları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 208,900,742 | 70,132,172 | 18,111,136 | 7,013,217 |
| İstikrarlı mevduat | 55,578,775 | - | 2,778,939 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 153,321,967 | 70,132,172 | 15,332,197 | 7,013,217 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 82,631,748 | 35,700,135 | 46,956,540 | 16,365,939 |
| Operasyonel mevduat | 3,099,579 | 276,281 | 774,895 | 69,070 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 67,647,024 | 33,639,626 | 35,818,692 | 14,665,987 |
| Diğer teminatsız borçlar | 11,885,145 | 1,784,228 | 10,362,953 | 1,630,882 |
| Teminatl borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıktıları | 2,218,383 | 5,511,318 | 2,218,383 | 5,511,318 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2,218,383 | 5,511,318 | 2,218,383 | 5,511,318 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 168,434,200 | 56,307,986 | 13,376,242 | 6,524,714 |
| Toplam Nakit Çıktıları | | | 80,662,301 | 35,415,188 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 36,350,122 | 15,719,324 | 22,949,646 | 11,495,664 |
| Diğer nakit girişleri | - | 9,834,931 | - | 9,834,931 |
| Toplam Nakit Girişleri | 36,350,122 | 25,554,255 | 22,949,646 | 21,330,595 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku | | | 113,785,228 | 60,051,122 |
| Toplam Net Nakit Çıktıları | | | 57,712,655 | 14,084,594 |
| Likidite Karşılama Oranı (%) | | | 197.16 | 426.36 |

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

| Önceki Dönem – 31 Aralık 2023 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|---|-------------------|---|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 110,341,265 | 53,236,655 |
| Nakit Çıktıları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 195,799,316 | 66,529,998 | 17,442,172 | 6,653,000 |
| İstikrarlı mevduat | 42,755,195 | - | 2,137,760 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 153,044,121 | 66,529,998 | 15,304,412 | 6,653,000 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 79,490,394 | 35,310,873 | 47,538,486 | 18,260,651 |
| Operasyonel mevduat | 2,910,749 | 291,039 | 727,687 | 72,760 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 62,122,689 | 29,525,658 | 33,890,011 | 12,850,233 |
| Diğer teminatsız borçlar | 14,456,956 | 5,494,176 | 12,920,788 | 5,337,658 |
| Teminatl borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıktıları | 1,780,968 | 5,898,993 | 1,780,968 | 5,898,993 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1,780,968 | 5,898,993 | 1,780,968 | 5,898,993 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 130,905,699 | 52,408,416 | 11,154,973 | 6,097,801 |
| Toplam Nakit Çıktıları | | | 77,916,599 | 36,910,445 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 41,718,293 | 13,365,580 | 32,207,211 | 11,277,871 |
| Diğer nakit girişleri | 1,802 | 14,137,293 | 1,802 | 14,137,293 |
| Toplam Nakit Girişleri | 41,720,095 | 27,502,873 | 32,209,013 | 25,415,164 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku | | | 110,341,265 | 53,236,655 |
| Toplam Net Nakit Çıktıları | | | 45,707,586 | 11,495,282 |
| Likidite Karşılama Oranı (%) | | | 241.41 | 463.12 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

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

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

Fon kaynaklarıyla ilgili 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 bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------|------------|------------|--------------|------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| En Düşük | %180.33 | %204.31 | %203.65 | %280.77 |
| Haftası | 31.03.2024 | 31.03.2024 | 12.11.2023 | 24.12.2023 |
| En Yüksek | %214.09 | %723.92 | %289.21 | %691.74 |
| Haftası | 21.01.2024 | 11.02.2024 | 08.10.2023 | 19.11.2023 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan ⁽¹⁾ | Toplam |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾ | 26,280,968 | 60,096,428 | - | - | - | - | (16,827) | 86,360,569 |
| Bankalar ⁽³⁾ | 7,159,723 | 3,615,750 | - | - | - | - | (44,637) | 10,730,836 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 9,829 | - | 42,558 | 1,816,263 | 266,895 | 482,302 | 2,617,847 |
| Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾ | - | 18,070,539 | - | - | - | - | (488) | 18,070,051 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 82,335 | 79,720 | - | - | 7,773,604 | 350,999 | - | 8,286,658 |
| Verilen Krediler ⁽⁵⁾ | - | 39,534,373 | 26,784,918 | 102,347,937 | 75,977,805 | 1,116,647 | (4,560,166) | 241,201,514 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾ | - | - | 1,359,596 | 10,671,069 | 19,746,541 | 29,844,831 | (11,594) | 61,610,443 |
| Diğer Varlıklar | - | 4,779,960 | 1,066,675 | 1,186,132 | 1,957,858 | 274,001 | 16,073,715 | 25,338,341 |
| Toplam Varlıklar | 33,523,026 | 126,186,599 | 29,211,189 | 114,247,696 | 107,272,071 | 31,853,373 | 11,922,305 | 454,216,259 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 447,488 | 2,679,888 | - | - | - | - | - | 3,127,376 |
| Diğer Mevduat | 125,866,509 | 135,301,143 | 30,096,500 | 17,329,434 | 7,032 | - | - | 308,600,618 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 1,109,482 | 3,049,472 | 15,059,542 | 8,176,176 | 18,946,774 | - | 46,341,446 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 19,517,457 | 6,797,303 | - | - | - | - | 26,314,760 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 22,877,732 | 270,412 | 879,809 | 2,788,255 | 492,984 | 42,522,867 | 69,832,059 |
| Toplam Yükümlülükler | 126,313,997 | 181,485,702 | 40,213,687 | 33,268,785 | 10,971,463 | 19,439,758 | 42,522,867 | 454,216,259 |
| Likidite Açığı | (92,790,971) | (55,299,103) | (11,002,498) | 80,978,911 | 96,300,608 | 12,413,615 | (30,600,562) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (1,711,684) | (1,313,287) | 253,116 | (51,803) | - | - | (2,823,658) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 57,782,679 | 76,062,006 | 54,625,349 | 38,261,506 | 12,488,190 | - | 239,219,730 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 59,494,363 | 77,375,293 | 54,372,233 | 38,313,309 | 12,488,190 | - | 242,043,388 |
| Gayrinakdi Krediler | 17,577,990 | 6,514,075 | 10,735,598 | 36,923,696 | 21,657,661 | - | - | 93,409,020 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 37,758,216 | 125,775,929 | 37,592,841 | 89,504,936 | 83,691,711 | 23,354,201 | 9,241,185 | 406,919,019 |
| Toplam Yükümlülükler | 105,465,659 | 178,641,564 | 33,828,050 | 32,632,864 | 9,180,722 | 5,763,643 | 41,406,517 | 406,919,019 |
| Likidite Açığı | (67,707,443) | (52,865,635) | 3,764,791 | 56,872,072 | 74,510,989 | 17,590,558 | (32,165,332) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (947,460) | (802,540) | 1,485,484 | (574,582) | - | - | (839,098) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 43,490,520 | 52,123,934 | 54,483,720 | 37,117,365 | 11,470,910 | - | 198,686,449 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 44,437,980 | 52,926,474 | 52,998,236 | 37,691,947 | 11,470,910 | - | 199,525,547 |
| Gayrinakdi Krediler | 16,929,591 | 6,595,718 | 12,268,123 | 25,401,747 | 20,741,431 | - | - | 81,936,610 |

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 16,827 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 44,637 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 488 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 27,993,090 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 7,047,726 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,594 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

| Cari Dönem | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---|--|---------------------|---|------------------------------|--|
| | Vadesiz (*) | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli | |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | |
| Özkaynak Unsurları | - | - | - | 63,174,777 | 63,174,777 |
| Ana sermaye ve katkı sermaye | - | - | - | 63,174,777 | 63,174,777 |
| Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 80,820,327 | 142,090,154 | - | 6,389 | 203,400,422 |
| İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 11,686,713 | 43,817,311 | - | 747 | 52,729,533 |
| Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 69,133,614 | 98,272,843 | - | 5,642 | 150,670,889 |
| Diğer kişilere borçlar | 51,407,211 | 64,714,424 | - | - | 32,357,212 |
| Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 4,285,097 | - | - | 2,142,548 |
| Diğer borçlar | 51,407,211 | 60,429,327 | - | - | 30,214,664 |
| Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| Diğer yükümlülükler | 22,767,937 | - | 11,879,743 | 5,290,868 | 11,230,739 |
| Türev yükümlülükler | | | | - | |
| Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 22,767,937 | - | 11,879,743 | 5,290,868 | 11,230,739 |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | 310,163,150 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 1,948,349 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Canlı alacaklar | - | 31,156,104 | 138,154,977 | 106,292,316 | 162,477,316 |
| Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | 17,100,000 | - | - | 1,710,000 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 14,056,104 | 4,070,738 | 785,337 | 4,929,121 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | 134,084,239 | 103,191,301 | 154,333,005 |
| %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | 2,108,602 | 1,370,591 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 2,315,678 | 1,505,190 |
| %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | 2,315,678 | 1,505,190 |
| Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| Diğer varlıklar | 20,835,217 | 863,368 | 16,090,917 | 8,233,781 | 45,985,256 |
| Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 219,736 | | | | 186,775 |
| Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | 33,774 | 28,708 |
| Türev varlıklar | | | | 698,402 | 698,402 |
| Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | 131,192 | 131,192 |
| Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 20,615,481 | - | 16,090,917 | 8,233,781 | 44,940,179 |
| Bilanço dışı borçlar | | | | 199,365,658 | 9,968,283 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | 220,379,204 |
| Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) | | | | | 140.74 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (devamı)

| Önceki Dönem | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---|--|---------------------|--|-------------------------------|--|
| | Vadesiz (*) | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Üzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Üzun Vadeli | |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | |
| Özkaynak Unsurları | - | - | - | 46,707,852 | 46,707,852 |
| Ana sermaye ve katkı sermaye | - | - | - | 46,707,852 | 46,707,852 |
| Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 66,345,406 | 132,733,949 | - | 53,318 | 181,439,651 |
| İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 9,874,380 | 34,529,978 | - | 555 | 42,184,667 |
| Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 56,471,026 | 98,203,971 | - | 52,763 | 139,254,984 |
| Diğer kişilere borçlar | 47,388,376 | 65,133,802 | - | - | 32,566,901 |
| Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 2,927,972 | - | - | 1,463,986 |
| Diğer borçlar | 47,388,376 | 62,205,830 | - | - | 31,102,915 |
| Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| Diğer yükümlülükler | 19,746,667 | - | 19,509,558 | 808,993 | 10,563,772 |
| Türev yükümlülükler | | | - | | |
| Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 19,746,667 | - | 19,509,558 | 808,993 | 10,563,772 |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | 271,278,176 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 2,315,190 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Canlı alacaklar | - | 20,087,806 | 126,786,439 | 85,930,314 | 138,993,831 |
| Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | 12,200,000 | - | - | 1,220,000 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 7,887,806 | 3,064,307 | 5,267,601 | 7,982,925 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | 123,722,132 | 79,023,737 | 128,725,571 |
| <i>%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i> | - | - | - | 1,528,359 | 993,433 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 1,638,976 | 1,065,335 |
| <i>%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i> | - | - | - | 1,638,976 | 1,065,335 |
| Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar | | | | | |
| Diğer varlıklar | 18,576,525 | 670,420 | - | - | 19,164,773 |
| Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 524,666 | | | | 445,966 |
| Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | 23,149 | 19,677 |
| Türev varlıklar | | | | 567,231 | 567,231 |
| Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | 80,040 | 80,040 |
| Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 18,051,859 | - | - | - | 18,051,859 |
| Bilanço dışı borçlar | | | | 153,236,487 | 7,661,824 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | 168,135,618 |
| Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) | | | | | 161.35 |

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

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oran %146.44 (2023 son çeyrek: %166.82)'tür.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (devamı)

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2023 – Mart 2024 döneminde solo bazda %161,35 seviyesinden %140,74 seviyesine gerilemekle birlikte yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir. İlgili dönem içerisinde, NİFO'daki azalış temel olarak, Menkul Kıymet Tesisi düzenlemesi kapsamında değerlendirilen, Türk Lirası cinsi orta ve uzun vadeli (4-10 Yıl) Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen menkul kıymetlere yapılan yatırımlardan kaynaklanmaktadır. İlgili dönemde ayrıca kredi portföyünün büyümesi ve kredilerin ortalama vadesinde kısmi olarak gerçekleşen artış, gerekli net istikrarlı fon bakiyesini artırmıştır. Mevcut İstikrarlı Fon tutarı içinde yer alan toplam mevduat tutarı, toplam kredi tutarına kıyasla daha sınırlı bir artış göstermiştir. Söz konusu dönem içerisinde sermaye benzeri borçlanma Mevcut İstikrarlı Fonlamayı artırmakla beraber, menkul kıymet ve kredi portföyündeki artışların, mevduat ve borçlanma portföylerindeki toplam artışın üzerinde gerçekleşmesinden ötürü NİFO'da azalış kaydedilmiştir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço büyüklüğündeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) Kaldıraç oranı:

| Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 426,531,591 | 386,479,339 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (1,296,511) | (1,200,116) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 425,235,080 | 385,279,223 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 2,414,371 | 4,238,669 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 2,275,397 | 1,484,227 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 4,689,768 | 5,722,896 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 4,806,036 | 4,581,750 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 4,806,036 | 4,581,750 |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 208,943,676 | 158,382,111 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 208,943,676 | 158,382,111 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana Sermaye | 34,775,991 | 33,598,560 |
| Toplam risk tutarı | 643,674,560 | 553,965,980 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı | %5.40 | %6.07 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. 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. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye |
|---|-------------------------|--------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Yükümlülüğü |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| Kredi riski (karşı taraf riski hariç) | 307,320,886 | 239,589,155 | 24,585,671 |
| Standart yaklaşım | 307,320,886 | 239,589,155 | 24,585,671 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| Karşı taraf kredi riski | 6,882,743 | 7,031,153 | 550,619 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 6,882,743 | 7,031,153 | 550,619 |
| İçsel model yönetimi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Piyasa riski | 6,761,040 | 8,105,978 | 540,883 |
| Standart yaklaşım | 6,761,040 | 8,105,978 | 540,883 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| Operasyonel risk | 38,341,362 | 22,912,506 | 3,067,309 |
| Temel gösterge yaklaşımı | 38,341,362 | 22,912,506 | 3,067,309 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| Toplam | 359,306,031 | 277,638,792 | 28,744,482 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 1,351,642 | 9,719,227 | 1,034,157 | 11,238,000 |
| TCMB | 25,977,532 | 49,106,904 | 39,555,867 | 52,128,885 |
| Diğer | - | 222,091 | - | 527,629 |
| Toplam | 27,329,174 | 59,048,222 | 40,590,024 | 63,894,514 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 14,988,008 | - | 18,986,133 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 21,030,280 | 17,283,685 | 28,228,037 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 10,989,524 | 28,076,624 | 3,286,049 | 23,900,848 |
| Toplam | 25,977,532 | 49,106,904 | 39,555,867 | 52,128,885 |

31 Mart 2024 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %25 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %8'dir.

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 2023: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 2,135,545 TL'dir (31 Aralık 2023: 588,465TL).

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 1,682,692 | 452,853 | 242,988 | 345,477 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 109,256 | 195,141 | 109,256 | 164,734 |
| Diğer Finansal Varlıklar | - | 177,905 | - | 150,116 |
| Toplam | 1,791,948 | 825,899 | 352,244 | 660,327 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere 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 | 328,141 | 86,983 | 213,972 | 94,335 |
| Swap İşlemleri | 2,577,864 | 777,778 | 1,237,871 | 524,285 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 421,306 | 502,653 | 483,792 | 418,807 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 3,327,311 | 1,367,414 | 1,935,635 | 1,037,427 |

4. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 3,616,590 | 879 | 1,305,465 | 795 |
| Yurtdışı | 432,961 | 6,725,043 | 302,205 | 5,586,120 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 4,049,551 | 6,725,922 | 1,607,670 | 5,586,915 |

Bankalardan alacaklar için 44,637 TL (31 Aralık 2023: 45,340 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. | 4,708,952 | - | 3,751,191 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 4,708,952 | - | 3,751,191 | - |

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 | 467,229 | 2,889,545 | 996,753 | 2,649,642 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 467,229 | 2,889,545 | 996,753 | 2,649,642 |

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 220,932 TL (31 Aralık 2023: 427,853 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 8,204,323 | 7,743,104 |
| Borsada İşlem Gören | 8,124,451 | 7,670,426 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 79,872 | 72,678 |
| Hisse Senetleri | 82,335 | 82,335 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 82,335 | 82,335 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 8,286,658 | 7,825,439 |

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,581 TL (31 Aralık 2023: 1,778 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) 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 | - | 2,808,571 | - | 1,607,169 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 2,808,571 | - | 1,607,169 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 427,901 | - | 341,242 | - |
| Toplam | 427,901 | 2,808,571 | 341,242 | 1,607,169 |

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

Cari Dönem:

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 228,280,059 | 16,368,207 | 94,161 | 1,019,253 |
| İşletme Kredileri | 21,763,965 | 2,951,077 | - | 885,742 |
| İhracat Kredileri | 52,055,061 | 359,726 | - | 755 |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 7,700,721 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 34,075,675 | 5,507,779 | 23,001 | 74,152 |
| Kredi Kartları | 26,230,932 | 3,779,648 | 68,835 | - |
| Diğer | 86,453,705 | 3,769,977 | 2,325 | 58,604 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 228,280,059 | 16,368,207 | 94,161 | 1,019,253 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem:

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 192,710,647 | 13,917,088 | 82,658 | 993,880 |
| İşletme Kredileri | 18,799,021 | 3,316,949 | - | 843,000 |
| İhracat Kredileri | 45,631,545 | 189,599 | - | 772 |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 5,595,877 | 8,401 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 32,135,421 | 5,307,828 | 28,012 | 77,199 |
| Kredi Kartları | 21,143,243 | 2,896,900 | 51,297 | - |
| Diğer | 69,405,540 | 2,197,411 | 3,349 | 72,909 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 192,710,647 | 13,917,088 | 82,658 | 993,880 |

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 796,032 | - | 687,130 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 4,494,493 | - | 4,465,775 |
| Toplam | 796,032 | 4,494,493 | 687,130 | 4,465,775 |

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

| 31 Mart 2024 | 1-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Ticari Krediler | 135,691 | 24,843 | 56,128 | 216,662 |
| Tüketici Kredileri | 1,226,579 | 244,746 | 516,667 | 1,987,992 |
| Kredi Kartları | 585,161 | 375,104 | 273,948 | 1,234,213 |
| Toplam | 1,947,431 | 644,693 | 846,743 | 3,438,867 |
| 31 Aralık 2023 | 1-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Ticari Krediler | 100,292 | 19,299 | 137,509 | 257,100 |
| Tüketici Kredileri | 1,099,934 | 229,895 | 541,569 | 1,871,398 |
| Kredi Kartları | 370,971 | 268,744 | 218,052 | 857,767 |
| Toplam | 1,571,197 | 517,938 | 897,130 | 2,986,265 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere 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 | 11,900,755 | 25,024,456 | 36,925,211 |
| Konut Kredisi | 7,907 | 2,743,167 | 2,751,074 |
| Taşıt Kredisi | 393,905 | 1,011,832 | 1,405,737 |
| İhtiyaç Kredisi | 11,498,943 | 21,269,457 | 32,768,400 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 6,471 | 6,471 |
| Konut Kredisi | - | 6,471 | 6,471 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP (**) | - | 14,565 | 14,565 |
| Konut Kredisi | - | 2,164 | 2,164 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 12,401 | 12,401 |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 24,500,282 | 47,739 | 24,548,021 |
| Taksitli | 8,682,241 | 47,739 | 8,729,980 |
| Taksitsiz | 15,818,041 | - | 15,818,041 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 76,372 | - | 76,372 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 76,372 | - | 76,372 |
| Personel Kredileri-TP | 149,251 | 131,778 | 281,029 |
| Konut Kredisi | - | 101 | 101 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 149,251 | 131,677 | 280,928 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 136,237 | 9 | 136,246 |
| Taksitli | 54,791 | 9 | 54,800 |
| Taksitsiz | 81,446 | - | 81,446 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 1,337 | - | 1,337 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1,337 | - | 1,337 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*) | 2,453,331 | - | 2,453,331 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 39,217,565 | 25,225,018 | 64,442,583 |

(*) Kredili mevduat hesabının 9,289 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 8,681,383 | 26,373,938 | 35,055,321 |
| Konut Kredisi | 2,514 | 2,839,333 | 2,841,847 |
| Taşıt Kredisi | 508,394 | 959,933 | 1,468,327 |
| İhtiyaç Kredisi | 8,170,475 | 22,574,672 | 30,745,147 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 6,330 | 6,330 |
| Konut Kredisi | - | 6,330 | 6,330 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP (**) | - | 14,982 | 14,982 |
| Konut Kredisi | - | 2,543 | 2,543 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 12,439 | 12,439 |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 19,129,345 | 41,355 | 19,170,700 |
| Taksitli | 7,138,988 | 41,355 | 7,180,343 |
| Taksitsiz | 11,990,357 | - | 11,990,357 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 60,541 | - | 60,541 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 60,541 | - | 60,541 |
| Personel Kredileri-TP | 87,228 | 135,071 | 222,299 |
| Konut Kredisi | - | 143 | 143 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 87,228 | 134,928 | 222,156 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 108,846 | 16 | 108,862 |
| Taksitli | 45,205 | 16 | 45,221 |
| Taksitsiz | 63,641 | - | 63,641 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 917 | - | 917 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 917 | - | 917 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*) | 2,249,528 | - | 2,249,528 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 30,317,788 | 26,571,692 | 56,889,480 |

(*) Kredili mevduat hesabının 9,164 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere 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 | 7,124,633 | 25,867,456 | 32,992,089 |
| İşyeri Kredisi | 1,303 | 71,468 | 72,771 |
| Taşıt Kredisi | 562,504 | 5,598,359 | 6,160,863 |
| İhtiyaç Kredisi | 6,560,826 | 20,197,629 | 26,758,455 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Edeksli | - | 7,043 | 7,043 |
| İşyeri Kredisi | - | 3,699 | 3,699 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 3,344 | 3,344 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 1,612 | - | 1,612 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 1,612 | - | 1,612 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 5,284,024 | 16,178 | 5,300,202 |
| Taksitli | 1,160,541 | 16,178 | 1,176,719 |
| Taksitsiz | 4,123,483 | - | 4,123,483 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 17,237 | - | 17,237 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 17,237 | - | 17,237 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 1,155,056 | - | 1,155,056 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 13,582,562 | 25,890,677 | 39,473,239 |

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP | 6,285,919 | 16,466,506 | 22,752,425 |
| İşyeri Kredisi | - | 74,389 | 74,389 |
| Taşıt Kredisi | 457,510 | 3,219,119 | 3,676,629 |
| İhtiyaç Kredisi | 5,828,409 | 13,172,998 | 19,001,407 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Edeksli | - | 9,576 | 9,576 |
| İşyeri Kredisi | - | 3,387 | 3,387 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 6,189 | 6,189 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 566 | - | 566 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 566 | - | 566 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 4,714,470 | 24,480 | 4,738,950 |
| Taksitli | 1,169,402 | 24,480 | 1,193,882 |
| Taksitsiz | 3,545,068 | - | 3,545,068 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 11,470 | - | 11,470 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 11,470 | - | 11,470 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 941,417 | - | 941,417 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 11,953,842 | 16,500,562 | 28,454,404 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler | 244,725,072 | 206,871,036 |
| Yurtdışı Krediler | 1,036,608 | 833,237 |
| Toplam | 245,761,680 | 207,704,273 |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 16 | 277,413 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 16 | 277,413 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 521,210 | 332,737 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 524,092 | 289,351 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 711,899 | 943,883 |
| Toplam | 1,757,201 | 1,565,971 |

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|-------------------------------------|--|---|--|
| Cari Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 94,694 | 39,910 | 24,523 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 94,694 | 39,910 | 24,523 |
| Önceki Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 61,062 | 36,088 | 27,630 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 61,062 | 36,088 | 27,630 |

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 | 495,870 | 435,385 | 1,249,950 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 804,262 | 3,471 | 17,807 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 452,263 | 92,183 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 452,263 | 92,183 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 137,696 | 73,094 | 194,565 |
| Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) | - | - | 17,022 |
| Satılan (-) (*) | 24 | 146 | 98,129 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 3 | 83 | 10,323 |
| Bireysel Krediler | - | 27 | 70,878 |
| Kredi Kartları | 21 | 36 | 16,928 |
| Diğer | (249) | (30) | 1,770 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 709,900 | 725,666 | 1,051,994 |
| Karşılık (-) | 521,210 | 524,092 | 711,899 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 188,690 | 201,574 | 340,095 |

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 98,299 TL tutarında ve 91,461 TL karşılık ayrılmış bölümü 40,150 TL bedelle 2024 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------|--|---|--|
| 31 Mart 2024 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 47,824 | 6,413 | 69,400 |
| Karşılık Tutarı (-) | 45,624 | 2,934 | 53,289 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 2,200 | 3,479 | 16,111 |
| 31 Aralık 2023 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 95,542 | 6,216 | 75,789 |
| Karşılık Tutarı (-) | 78,190 | 2,508 | 56,563 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 17,352 | 3,708 | 19,226 |

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

| | III. Grup Tahsil İmkânı 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 Kullanılan Krediler (Brüt) | 709,900 | 725,666 | 1,051,994 |
| Karşılık Tutarı (-) | 521,210 | 524,092 | 711,899 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 188,690 | 201,574 | 340,095 |
| 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 Kullanılan Krediler (Brüt) | 495,870 | 435,385 | 1,249,950 |
| Karşılık Tutarı (-) | 332,737 | 289,351 | 943,883 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 163,133 | 146,034 | 306,067 |
| 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 değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|--|---|--|
| Cari Dönem (Net) | 1,605 | 1,226 | - |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 99,039 | 102,083 | 333,364 |
| Karşılık Tutarı (-) | 97,434 | 100,857 | 333,364 |
| Önceki Dönem (Net) | 1,901 | 1,011 | 187 |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 58,525 | 57,600 | 352,139 |
| Karşılık Tutarı (-) | 56,624 | 56,589 | 351,952 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere 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,

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.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 17,022 TL (31 Aralık 2023: 99,443 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.01'dir (31 Aralık 2023: %0.05). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.00 (31 Aralık 2023: %1.04) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1.01 (31 Aralık 2023: %1.09) olmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 15,513,689 | 13,212,243 | 14,269,209 | 14,639,935 |
| Toplam | 15,513,689 | 13,212,243 | 14,269,209 | 14,639,935 |

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. | 29,754,699 | - | 17,933,295 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 29,754,699 | - | 17,933,295 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 3,141,406 TL (31 Aralık 2023: 2,449,019 TL)'dir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | |
| Devlet Tahvili | 61,622,037 | 49,291,458 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 61,622,037 | 49,291,458 |

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri için 11,594 TL (31 Aralık 2023: 11,090 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | | |
| Borçlanma Senetleri | 61,622,037 | 49,291,458 |
| Borsada İşlem Görenler | 61,622,037 | 49,291,458 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 61,622,037 | 49,291,458 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| | | |
| Dönem Başındaki Değer | 49,291,458 | 40,455,936 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 1,167,585 | 5,539,588 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 12,284,269 | 15,451,927 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (2,708,681) | (9,541,486) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme Etkisi(*) | 1,587,406 | (2,614,507) |
| Dönem Sonu Toplamı | 61,622,037 | 49,291,458 |

(*) Bu satır reeskont tutarlarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).
- Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).
- Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).
- Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).
- Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

| | 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 | 772,369 | 33,843 | 5,088 | 674,138 |
| Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı | 90,603 | 888,691 | 189,394 | 50,281 |
| TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp | - | - | (72) | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 5,871 | 501 | 2,316 | 638 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 15,740 | 15,012 | 3,245 | 4,666 |
| Çekirdek sermaye toplamı | 891,361 | 935,815 | 218,849 | 790,741 |
| Karşılıklar | 33,201 | - | - | 4,484 |
| Özkaynak | 924,562 | 935,815 | 218,849 | 795,225 |

- 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 2023: Yoktur).

- Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

- Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|--|----------------------|--|-----------------------------------|
| 1 TEB Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - |
| 2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*) | İstanbul/Türkiye | 96.62 | 3.38 |
| 3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (*) | İstanbul/Türkiye | 25.60 | 29.14 |
| 4 TEB Finansman A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - |

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı 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 | 13,703,001 | 912,972 | 20,157 | 886,368 | - | 90,603 | 69,213 | - |
| 2 | 1,860,224 | 951,328 | 13,555 | 253,563 | - | 136,091 | 77,837 | - |
| 3 | 304,286 | 224,410 | 8,396 | 6,327 | 20 | 58,711 | 14,872 | - |
| 4 | 3,128,075 | 796,045 | 5,399 | 327,110 | - | 50,709 | 44,288 | - |

(*) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31 Mart 2024 değerlerini içermektedir.

(**) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 278,971 | 115,986 |
| Dönem İçi Hareketler | - | 162,985 |
| Alışlar (*) | - | 162,985 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 278,971 | 278,971 |
| 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 bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Factoring Şirketleri | 43,417 | 43,417 |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | 162,985 | 162,985 |
| Diğer Mali Bağlı Ort. | 72,569 | 72,569 |
| Toplam | 278,971 | 278,971 |

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Ana Ortaklık Bankanın Payı (%) | Grubun Payı (%) |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*) | 0.1 | 33.3 |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 468,747 | 142,172 | 229,366 | - | - | 5,774 | (35,463) | - |

(*) 31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

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:

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2023: 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 | - | 198,625 | 735,767 | 302,754 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 198,625 | 735,767 | 302,754 |

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.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 50,640 TL (31 Aralık 2023: 39,591 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| Dönem Başı Maliyet | 82,060 | 100,370 |
| Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-) | - | - |
| Net Defter Değeri | 82,060 | 100,370 |
| Açılış Bakiyesi | 82,060 | 100,370 |
| İktisap Edilenler | 2,428 | 49,380 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | 10,261 | 67,042 |
| Değer Düşüşü (-) | (967) | 648 |
| Amortisman Bedeli (-) | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 75,194 | 82,060 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | - | - |
| Kapanış Net Defter Değeri | 75,194 | 82,060 |

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 13,479,730 | - | 29,561,919 | 57,882,612 | 5,688,121 | 21,325,328 | 3,652,382 | - | 131,590,092 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 77,890,530 | - | 11,294,554 | 12,386,190 | 48,329 | 55,612 | 102,659 | - | 101,777,874 |
| Yurt içinde Yer. K. | 74,116,648 | - | 10,501,097 | 11,875,787 | 25,601 | 52,233 | 97,698 | - | 96,669,064 |
| Yurtdışında Yer.K. | 3,773,882 | - | 793,457 | 510,403 | 22,728 | 3,379 | 4,961 | - | 5,108,810 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,876,280 | - | 65,884 | 187,141 | 602,634 | - | - | - | 2,731,939 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 16,560,936 | - | 10,120,228 | 22,050,054 | 2,787,338 | 2,264,336 | 1,521,785 | - | 55,304,677 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,493,935 | - | 198,200 | 778,992 | 15,264 | 7 | 285 | - | 2,486,683 |
| Kıymetli Maden DH | 14,565,098 | - | 21,945 | 86,808 | 10,296 | 24,856 | 350 | - | 14,709,353 |
| Bankalar Mevduatı | 447,488 | - | 2,679,888 | - | - | - | - | - | 3,127,376 |
| TCMB | 29,982 | - | - | - | - | - | - | - | 29,982 |
| Yurtiçi Bankalar | 4 | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| Yurtdışı Bankalar | 417,502 | - | 2,679,888 | - | - | - | - | - | 3,097,390 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 126,313,997 | - | 53,942,618 | 93,371,797 | 9,151,982 | 23,670,139 | 5,277,461 | - | 311,727,994 |

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. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 41,777,729 TL (31 Aralık 2023: 44,388,822 TL) mevduatı içermektedir.

a.2) Önceki Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 11,434,614 | - | 30,955,848 | 65,389,026 | 2,876,936 | 9,874,584 | 3,204,116 | - | 123,735,124 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 62,450,456 | - | 11,279,340 | 12,705,976 | 231,984 | 50,731 | 47,189 | - | 86,765,676 |
| Yurt içinde Yer. K. | 59,084,682 | - | 10,540,158 | 12,196,472 | 211,226 | 47,602 | 42,603 | - | 82,122,743 |
| Yurtdışında Yer.K. | 3,365,774 | - | 739,182 | 509,504 | 20,758 | 3,129 | 4,586 | - | 4,642,933 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,838,949 | - | 14,044 | 205,711 | 1,547,150 | - | - | - | 3,605,854 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 16,022,870 | - | 12,734,684 | 20,143,834 | 1,154,047 | 1,998,176 | 1,399,329 | - | 53,452,940 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,007,541 | - | 183,111 | 833,605 | 65,215 | 11 | 278 | - | 2,089,761 |
| Kıymetli Maden DH | 12,382,123 | - | 20,326 | 85,192 | 10,527 | 20,771 | 293 | - | 12,519,232 |
| Bankalar Mevduatı | 329,106 | - | 2,248,143 | - | - | - | - | - | 2,577,249 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 5 | - | - | - | - | - | - | - | 5 |
| Yurtdışı Bankalar | 329,101 | - | 2,248,143 | - | - | - | - | - | 2,577,244 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 105,465,659 | - | 57,435,496 | 99,363,344 | 5,885,859 | 11,944,273 | 4,651,205 | - | 284,745,836 |

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 | 61,667,770 | 49,743,453 | 67,944,385 | 72,203,333 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 27,788,568 | 18,884,543 | 31,490,916 | 26,773,509 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 6,584,717 | 4,671,518 | 5,801,788 | 6,054,464 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 96,041,055 | 73,299,514 | 105,237,089 | 105,031,306 |

(*) 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 sigortalıdır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 11,114,521 TL (31 Aralık 2023: 8,720,452 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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 2,121,637 | 2,040,846 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 3,683,843 | 3,159,145 |
| 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 | 177,236 | 186,514 |
| 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 | 370,686 | 33,699 | 344,298 | 14,767 |
| Swap İşlemleri | 1,400,508 | 737,711 | 1,020,999 | 347,925 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 358,772 | 485,645 | 387,146 | 437,708 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2,129,966 | 1,257,055 | 1,752,443 | 800,400 |

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 | 289,856 | 11,045 | 112,235 | 12,801 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 19,931,357 | - | 19,814,561 |
| Toplam | 289,856 | 19,942,402 | 112,235 | 19,827,362 |

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 189,055 | 953,868 | 112,235 | 1,824,002 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 100,801 | 18,988,534 | - | 18,003,360 |
| Toplam | 289,856 | 19,942,402 | 112,235 | 19,827,362 |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 19,899,199 TL (31 Aralık 2023: 16,170,699 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. Banka'nın 31 Mart 2024 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 1,117,301 TL (31 Aralık 2023: 991,149 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 | 67,773 | 54,869 | 82,455 | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 67,773 | 54,869 | 82,455 | - |

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.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 50,640 TL (31 Aralık 2023: 39,591 TL) birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar 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 2023: Bulunmamaktadır).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|----------------|
| Birinci Aşama | 210,363 | 167,442 |
| İkinci Aşama | 586,453 | 611,469 |
| Üçüncü Aşama | 435,434 | 131,680 |
| Toplam | 1,232,250 | 910,591 |

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

Banka, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 140,576 TL (31 Aralık 2023: 46,844 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,433,431 TL (31 Aralık 2023: 1,410,470 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 1,736,109 TL (31 Aralık 2023: 1,427,188 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 1,569 TL (31 Aralık 2023: 1,887 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 1,232,250 | 910,591 |
| Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık | 238,784 | 227,121 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 18,431 | 16,718 |
| Diğer (*) | 1,044,803 | 2,321,008 |
| Toplam | 2,534,268 | 3,475,438 |

(*) 31 Mart 2024 itibarıyla 850,000 TL (31 Aralık 2023: 2,050,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Mart 2024 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 1,561,718 TL (31 Aralık 2023: 250,538 TL)'dir. Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 2,783,029 TL (31 Aralık 2023: 1,282,114 TL)'dir.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1,561,718 | 250,538 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 223,959 | 194,666 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 7,062 | 5,891 |
| BSMV | 490,040 | 433,185 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 37,211 | 8,508 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 18,726 | 60,258 |
| Diğer (*) | 119,458 | 112,821 |
| Toplam | 2,458,174 | 1,065,867 |

(*) Diğer kaleminin 103,668 TL (31 Aralık 2023: 99,174 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 8,577 TL (31 Aralık 2023: 5,757 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 227,324 | 153,650 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 81,380 | 52,207 |
| 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 | 5,845 | 3,761 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 10,306 | 6,629 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 324,855 | 216,247 |

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri 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. 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 Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmaması 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 | (148,569) | (29,266) | (81,628) | (29,672) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (148,569) | (29,266) | (81,628) | (29,672) |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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 | 81,720,839 | 52,048,755 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 24,425,306 | 10,243,499 |
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 16,345,466 | 13,577,154 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 6,178,116 | 4,044,146 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 402,419 | 302,721 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 3,283 | 3,181 |
| Diğer Cayılabılır Taahhütler | 1,387,360 | 854,282 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 1,004,374 | 938,745 |
| Toplam | 131,467,163 | 82,012,483 |

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

Banka 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 | 28,096,062 | 22,935,305 |
| Banka kabul kredileri | 68,398 | 70,513 |
| Diğer garantiler | 13,333,658 | 10,693,200 |
| Diğer kefaletler | 3,867,221 | 3,057,472 |
| Toplam | 45,365,339 | 36,756,490 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kesin teminat mektupları | 32,536,052 | 28,949,303 |
| Avans teminat mektupları | 6,926,679 | 8,472,141 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1,431,467 | 1,321,518 |
| Geçici teminat mektupları | 713,009 | 659,207 |
| Diğer teminat mektupları | 6,436,474 | 5,777,951 |
| Toplam | 48,043,681 | 45,180,120 |

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 6,277,206 | 5,609,748 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 230,456 | 821,496 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 6,046,750 | 4,788,252 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 87,131,814 | 76,326,862 |
| Toplam | 93,409,020 | 81,936,610 |

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 866,281 TL (31 Aralık 2023: 250,521 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 435,434 TL (31 Aralık 2023: 131,680 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 210,363 TL (31 Aralık 2023: 167,442 TL) 1. Aşama, 586,453 TL (31 Aralık 2023: 611,469 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. 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 | 10,112,929 | 901,630 | 3,037,067 | 343,537 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 5,918,936 | 376,340 | 2,328,919 | 200,328 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 86,443 | 11,756 | 65,781 | 5,379 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 16,118,308 | 1,289,726 | 5,431,767 | 549,244 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 289,322 TL (31 Mart 2023: 224,918 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 | 491,434 | - | - | 5,145 |
| Yurtiçi Bankalardan | 166,600 | 7 | 43,237 | 419 |
| Yurtdışı Bankalardan | 28,069 | 52,725 | 21,063 | 26,507 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 686,103 | 52,732 | 64,300 | 32,071 |

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 | 98,744 | 13,490 | 75,290 | 5,540 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 457,939 | 20,226 | 205,157 | 29,229 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2,383,726 | 150,940 | 2,837,261 | 104,136 |
| Toplam | 2,940,409 | 184,656 | 3,117,708 | 138,905 |

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %39.7 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %5 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 215 milyon TL (tam TL) artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 7,605 | 23,368 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. 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 | 16,709 | 366 | 22,336 | 1,202 |
| Yurtdışı Bankalara | 776 | 1,077,919 | - | 391,595 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 17,485 | 1,078,285 | 22,336 | 392,797 |

(*) Kullanılan kredilere ilişkin, 41,277 TL (31 Mart 2023: 10,124 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 9,360 | 8,441 |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 153,274 | - | - | - | - | - | 153,274 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 3,073,005 | 5,798,070 | 439,131 | 1,792,420 | 269,771 | - | 11,372,397 |
| Resmi Mevduat | - | 7,185 | 24,492 | 82,608 | - | - | - | 114,285 |
| Ticari Mevduat | - | 987,761 | 1,831,534 | 203,662 | 173,563 | 90,359 | - | 3,286,879 |
| Diğer Mevduat | - | 7,687 | 80,673 | 8,665 | - | 14 | - | 97,039 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4,228,912 | 7,734,769 | 734,066 | 1,965,983 | 360,144 | - | 15,023,874 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 4,697 | 56,805 | 452 | 265 | 1,948 | - | 64,167 |
| Bankalar Mevduatı | - | 85 | - | - | - | - | - | 85 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4,782 | 56,805 | 452 | 265 | 1,948 | - | 64,252 |
| Genel Toplam | - | 4,233,694 | 7,791,574 | 734,518 | 1,966,248 | 362,092 | - | 15,088,126 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. 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 Yılden Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Hesap Adı | | | | | | | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 19,044 | - | - | - | - | - | 19,044 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 691,515 | 2,673,300 | 86,865 | 1,110 | 78,086 | - | 3,530,876 |
| Resmi Mevduat | - | 3,305 | 48,548 | - | - | - | - | 51,853 |
| Ticari Mevduat | - | 291,170 | 639,256 | 66,289 | 5,913 | 125,022 | - | 1,127,650 |
| Diğer Mevduat | - | 2,484 | 21,871 | 5,712 | 1 | 298 | - | 30,366 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1,007,518 | 3,382,975 | 158,866 | 7,024 | 203,406 | - | 4,759,789 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 1,089 | 107,877 | 7,036 | 330 | 153 | - | 116,485 |
| Bankalar Mevduatı | - | 149 | - | - | - | - | - | 149 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | 1,286 | 145 | - | - | - | 1,431 |
| Toplam | - | 1,238 | 109,163 | 7,181 | 330 | 153 | - | 118,065 |
| Genel Toplam | - | 1,008,756 | 3,492,138 | 166,047 | 7,354 | 203,559 | - | 4,877,854 |

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------|-------------------|
| Kar | 124,587,138 | 66,297,564 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 210,035 | 1,450,077 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾ | 18,997,264 | 43,629,149 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 105,379,839 | 21,218,338 |
| Zarar (-) | 125,305,316 | 63,909,715 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 142,572 | 233,769 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾ | 20,995,386 | 43,653,901 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 104,167,358 | 20,022,045 |

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 148,287 TL (31 Mart 2023: 93,674 TL zarar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net zarar 471,215 TL'dir (31 Mart 2023: 412,906 TL zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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 | 488,431 | 191,726 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 136,338 | 10,975 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | (193,328) | 139,372 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 545,421 | 41,379 |
| 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 (*) | (1,249,209) | 1,185 |
| Toplam | (760,778) | 192,911 |

(*) 31 Mart 2024 itibarıyla 1,200,000 TL (31 Mart 2023: Yoktur) tutarında serbest karşılık iptalini içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾ | 94,438 | 19,029 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 175,437 | 110,544 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerhiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 62,385 | 38,783 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | (967) | (181) |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1,318,098 | 1,007,601 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 34,439 | 18,378 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 41,829 | 19,599 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 63,625 | 6,194 |
| Diğer Giderler | 1,178,205 | 963,430 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 18 | 425 |
| Diğer ⁽²⁾ | 626,189 | 313,797 |
| Toplam | 2,275,598 | 1,489,998 |

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

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 216,636 TL (31 Mart 2023: 143,138 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 282,168 TL (31 Mart 2023: 120,643 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

- 31 Mart 2024 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 1,318,183 TL (31 Mart 2023: 536,265 TL gider) ve net ertelenmiş vergi geliri 925,045 TL (31 Mart 2023: 348,417 TL gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Mart 2023: Yoktur).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 925,045 TL'dir (31 Mart 2023: 348,417 TL net ertelenmiş vergi gideri).

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 (31 Mart 2023: 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 (31 Mart 2023: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Mart 2023: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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 alınan ücret ve komisyonlar</u> | | |
| Kart ücret ve komisyonları | 2,675,833 | 666,394 |
| Sigorta komisyonları | 244,763 | 143,264 |
| Havale komisyonları | 140,328 | 72,562 |
| Fon yönetim komisyonları | 137,806 | 42,839 |
| Genel limit revize komisyonları | 95,530 | 35,075 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 45,801 | 38,716 |
| Erken kapama komisyonları | 6,630 | 15,640 |
| Diğer | 234,749 | 118,033 |
| Toplam | 3,581,440 | 1,132,523 |
| <u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u> | | |
| Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar | 1,663,023 | 439,367 |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar | 47,534 | 33,997 |
| Takas masraf karş., eft, swift komisyonları | 33,003 | 16,504 |
| Diğer | 220,072 | 103,855 |
| Toplam | 1,963,632 | 593,723 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. 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 2023, gelir/gider kalemleri 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 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 | 277,413 | 12,477 | 109,615 | 1,607,169 | 1,028,497 | 188,732 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 16 | 14,612 | 33,031 | 2,808,571 | 959,762 | 162,440 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 7,605 | 52 | 11 | 1 | 31,913 | 104 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 33,031 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 50,030 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 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 | 437,163 | 2,934 | 257,375 | 1,118,603 | 1,213,006 | 93,918 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 277,413 | 12,477 | 109,615 | 1,607,169 | 1,028,497 | 188,732 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 23,368 | 14 | - | 450 | 32,004 | 101 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 109,615 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 128,181 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 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 | 178,635 | 41,131 | 5,808,611 | 5,686,882 | 2,519,918 | 1,332,483 |
| Dönem Sonu | 185,603 | 178,635 | 5,820,417 | 5,808,611 | 2,952,694 | 2,519,918 |
| Mevduat Faiz Gideri | 9,360 | 8,441 | 73,226 | 147,216 | 65,892 | 28,112 |

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 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 | - | - | 93,842,978 | 58,227,206 | 4,740,236 | 2,322,171 |
| Dönem Sonu | - | - | 97,818,636 | 93,842,978 | 2,376,437 | 4,740,236 |
| Toplam Kâr/Zarar | - | - | 58,724 | 7,704 | (75,850) | (3,347) |
| Risikten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 21,460,631 | 16,690,868 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 13,905,756 | 21,460,631 | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar | - | - | 56,919 | 54,489 | - | - |

d) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 75,187 TL (31 Mart 2023: 28,544 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 8 Nisan 2024 tarihinde Banka'nın finansal kapasite notunu "b-"den "b" seviyesine yükseltmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 25 Nisan 2024 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

Küresel ekonomi 2024 yılına güçlü başlangıç yaptı. Merkez Bankalarının sıkı para politikaları ve mevcut jeopolitik risklere rağmen küresel imalat ve hizmet aktivitesi ilk üç ayda artış göstermeye devam etti. Uluslararası Para Fonu (IMF) Küresel Ekonomik Görünüm (WEO) Raporu'nda, 2024 yılı için ılımlı enflasyon ve istikrarlı büyümeye işaret etti. 2024 yılı büyüme beklentisi %3.2 olarak açıklandı.

ABD Merkez Bankası (FED), Mart toplantısında politika faizini değiştirmeyerek %5.5 seviyesinde tuttu. FED, makroekonomik beklentilerini de güncelledi. Buna göre, ABD ekonomisinin 2024'te %2.1, 2025'te %2, 2026'da ise %2.0 büyümesi bekleniyor. FED'in 2024 yılsonu politika faizi beklentisi %4.6, 2025 için de %3.9 olarak açıklandı.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), Mart toplantısında politika faizini (refinansman oranı) %4.5 seviyesinde tuttu. ECB, önümüzdeki iki yıl için de enerji fiyatlarının daha düşük katkısı ile enflasyonun gerileyeceğini öngörerek enflasyon tahminlerini aşağı yönde revize etti. 2024 yılı enflasyon tahmini %2.3, 2025 yılı tahmini %2 oldu.

Türkiye'de dış ticaret açığı 2024 yılı ilk çeyreğinde itibaren belirgin iyileşme göstermeye başladı. Ticaret Bakanlığı verilerine göre, Ocak-Mart döneminde ihracat yıllık %3.6 artarken, ithalat %12.6 azalış gösterdi. İlk üç ayda dış ticaret açığı 20,5 milyar dolar oldu. Geçen yıl aynı dönemde 34.8 milyar dolar dış ticaret açığı verilmişti.

2024 Şubat ayı itibarıyla sanayi üretimi aylık %3.2 artarken, yıllık %11.5 artış gösterdi. Yıllık üretimdeki yüksek artış baz etkisinden kaynaklandı. Geçen yıl aynı dönemde deprem felaketi nedeniyle üretim sert daralma kaydetmişti. IMF, 2024 yılı Türkiye büyümesini %3,1, Dünya Bankası ise %3 olarak öngörüyor.

2023 yılını %64.8 artışla kapayan tüketici enflasyonu, 2024 yılı ilk çeyreğinde asgari ücret düzenlemesi ve kur değer kaybı nedeniyle Mart ayında %68.5 seviyesine ulaştı. Hizmet enflasyonu yıllık %96.5, gıda enflasyonu %70.4 oldu. Enerji grubu (%37.3) ise toplam enflasyonu aşağı çekti.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Mart toplantısında politika faizini 500 baz puan artırdı. 2023 yılı Haziran ayından itibaren faiz artırımı sürecine giren TCMB, böylece politika faizini %8.5'ten %50'ye yükseltmiş oldu. TCMB, enflasyon görünümünde ve beklentilerinde iyileşme sağlanana kadar, parasal sıkılaştırma adımlarına devam edeceğini vurguladı.

Cari işlemler dengesi, 2024 yılı Şubat ayı itibarıyla yıllık 31.8 milyar dolar açık verdi. Yıllık bazda net altın ithalatı 19 milyar dolar, net enerji ithalatı 48.8 milyar dolar olurken, altın ve enerji hariç cari denge 35.9 milyar dolar fazla verdi. Altın ithalatı yıllık bazda %18, enerji ithalatı %31, altın ve enerji hariç denge %27 daraldı. Cari dengesindeki iyileşmenin 2024 yılında da devam etmesi öngörülmüyor.

Sıkılaştırılan finansal koşulların küresel ekonomik aktiviteye etkileri ve Türkiye tarafında para ve maliye politikalarının etkinliği, büyüme üzerinde belirleyici olmaya devam edecek.

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.

Cumhuriyetin ilk yıllarında Kocaeli Halk Bankası adıyla faaliyetlerine başlayan Bankamız, kurulduğu yıldan bu yana, tam 96 yıldır ülkemiz için çalışıyor. Cumhuriyetimizin 100. yılını gurur ve minnetle kutlarken, bugüne kadar olduğu gibi Cumhuriyetimizin yeni yüzyılında da, ülkemizi daha iyi bir geleceğe taşımak için her alanda çalışmaya ve sorumluluklarımızı yerine getirmeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,
Dr. Akın AKBAYGİL

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı

Türk Ekonomi Bankası (TEB) 2024 yılı birinci çeyrek finansal sonuçlarını açıkladı. 31 Mart 2024 itibarıyla TEB'in aktif toplamı 454 milyar TL olurken, net kârı 3 milyar 5 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri toplam aktiflerinin yüzde 54.7'sini oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in toplam kredileri yılın birinci çeyreğinde 248.2 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise 311.7 milyar TL oldu. 2024 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in özkaynakları 36.7 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin çok üstünde, yüzde 17.67 oranında gerçekleşti.

TEB ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunurken; "iyi ve örnek banka" anlayışıyla ekonomi, çevre ve toplum için pozitif etki yaratan çalışmalar yapmaya devam ediyor. Sürdürülebilirlik konusunda toplumsal farkındalığı artırmayı amaçlayan TEB, 2024 yılının ilk çeyreğinde, daha iyi bir gelecek için hayata geçirdiği projeleri ve bu alanda somut olarak attığı adımları anlattığı yeni bir reklam kampanyası başlattı. "TEB Etkisi, Bugün İyi Yarın Daha İyi" kampanyasıyla TEB, bugün iyiye verilen desteğin hepimizin geleceğini pozitif yönde etkilediğini vurgularken, daha iyi bir gelecek için TEB Etkisi'ne dikkat çekti. Paydaşlarıyla birlikte toplumu daha iyi bir geleceğe taşımak için çalışan banka, sürdürülebilirlik konusunda toplumsal farkındalığı artırmaya yönelik çalışmalarına aralıksız devam ediyor.

TEB, "en çok tavsiye edilen banka olma" hedefiyle müşteri deneyimini iyileştirmeye yönelik çalışmalarını sürdürdü. Yılın ilk çeyreğinde 62 bin müşterisini dinleyen ve müşteri memnuniyetini tüm kanallarda düzenli olarak ölçen TEB, geri bildirimler doğrultusunda daha iyi müşteri deneyimi sağlamak amacıyla sektörde fark yaratan çözümler sundu. TEB, tüm müşterilerinin Şubelerinde, Çağrı Merkezi'nde, CEPTETEB Mobil Bankacılık ve İnternet Şubesi'nde yaşadığı müşteri deneyimini daha da geliştirmek için çalışmayı sürdürüyor.

Taşıt kredisi ile gerçek ve tüzel müşterilerinin taşıt alımı için finansman ihtiyaçlarını karşılayan TEB, banka bünyesine dahil ettiği TEB Finansman A.Ş. ile taşıt kredisi piyasasındaki yerini daha da güçlendirdi. Banka, 2024 yılının ilk çeyreğinde TEB Oto Finans online taşıt kredisi başvuru formu ile müşterilerine teb.com.tr üzerinden sadece üç adımda taşıt kredisi ön başvurusu yapma imkanı sundu. Bu sayede kullanıcılar, satın almak istedikleri araç marka modeli ve yetkili satıcı seçimlerini yapıp; kredi tutarı, vade bilgisi ve sınırlı kişisel bilgi ile ön başvuruda bulunduktan sonra seçtikleri yetkili satıcıya giderek başvurularını tamamlayabiliyor.

TEB, CEPTETEB Mobil Uygulaması ve İnternet Şubesi ile müşterilerinin günlük bankacılık ihtiyaçlarını 7/24 kesintisiz olarak karşılamayı sürdürüyor. Yılın ilk çeyreğinde "Kasko Poliçesi teklifi olarak poliçe oluşturma" ve "Kolay Adres ile telefon rehberinden seçilen kişilere hesap/IBAN bilgisi girmeden para gönderme" gibi finansal ihtiyaçlara yönelik hızlı, kolay ve yeni özellikler CEPTETEB Mobil'de devreye alındı.

Ticari müşterilerine en iyi dijital bankacılık deneyimini sunmak amacıyla CEPTETEB İŞTE'yi geliştirmeye devam eden TEB, zenginleştirilmiş menü seçeneklerini kullanıma açtı. Bu kapsamda yılın ilk çeyreğinde çiftçilerin ihtiyaçlarına yönelik tasarlanan Harman Kart ile kredi kullanım ve detaylı kredi gözlem menüleri devreye alındı. CEPTETEB İŞTE üzerinden yapılan para transfer limitlerinin gözlemlenmesi, tüm dijital ekstrele tek ekrandan erişim ve ekstre tercih değişikliği gibi yenilikler kullanıma sunuldu.

TEB, Kurumsal İnternet Bankacılığı kullanan müşterilerinin de dijital bankacılık kullanım deneyimini iyileştirmek ve yeni hizmetlerle içeriğini geliştirmek amacıyla CEPTETEB İŞTE Yeni Kurumsal İnternet Bankacılığı Projesi'ni başlattı. Bu kapsamda tamamlanan çalışmalar arasında yer alan "Hesaplar" ve "Kredi Kartları" menüleri müşterilerin kullanımına sunuldu.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

TEB, Kadın Bankacılığı ile sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin ve girişimcilerin iş dünyasındaki varlığını güçlendirmeye, ekonomiye daha fazla dahil olmalarına katkıda bulunmaya devam etti. TEB, kadın iş sahiplerinin kullanımına sunulan TurWIB II Kredisi ile anlaşma kapsamında deprem bölgesindeki kadın iş sahipleri öncelikli olmak üzere kredi kullandırmayı sürdürdü. Kadın iş sahiplerinden oluşan kredi hacmi yılın ilk üç ayında geçen yıla göre yüzde 20 oranında artarak 7.5 milyar TL seviyesine ulaştı.

TEB, ülkemizin büyüme hedefini yakalamasına ve toplumun sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunmak amacıyla finansal okuryazarlığa odaklanan çalışmalarına devam ediyor. TEB Aile Akademisi kapsamında sunulan eğitimlerle hak ve yükümlüklerini bilen, finansal, çevresel ve hukuksal olarak bilinçli tüketici olması hedeflenen bireyler yetiştirilmesi destekleniyor. Yılın ilk çeyreğinde dört farklı sektörde yaklaşık 10 kurumun 3 bine yakın çalışanına finansal okuryazarlık eğitimleri sunulurken, “Çevre Hukuku Okuryazarlığı” ve UNICEF iş birliğiyle hazırlanan “İklim Okuryazarlığı” eğitimleri de verilmeye başlandı.

Girişimcileri destekleme ve girişimcilik ekosistemini güçlendirme çalışmaları kapsamında TEB, Girişim Bankacılığı ile yeni adımlar atmayı sürdürdü. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Milli Teknoloji Genel Müdürlüğü'nün erken aşamasını başarıyla tamamlayan ve hızlı büyüme potansiyeli taşıyan teknoloji girişimlerinin daha hızlı ölçeklenmesine ve küresel pazarlara açılmasına destek olmak amacıyla hayata geçirdiği Turcorn 100 Programı kapsamında aday 15 firma açıklandı. Programın ilk ve tek banka partneri olan TEB, Turcorn aday girişimcilere Girişim Bankacılığı hizmetleriyle destek vermeye başladı.

BNP Paribas'ın küresel ağının bir parçası olarak, güçlü muhabir bankacılık ağı ile ithalatçılara uygun vade ve avantajlı maliyetlerle gerek hammadde gerekse makine yatırımlarına finansman imkânları sağlayan TEB, ihracatçı firmaların yanında yer almaya devam etti. İhracatçı firmalara sağlanan TCMB kaynaklı kredilere erişimin devam ettiği yılın ilk üç ayında kredi kullandırımı 1.7 milyar Türk Lirası'na ulaştı.

TEB Özel Bankacılık, World Finance Bankacılık Ödülleri kapsamında “Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık” ödülünü aldı. Altı yıldır bu ödüle layık görülen TEB Özel Bankacılık sektör liderliğini tescillerken, başarılı ve istikrarlı performansını uluslararası alanda da kanıtlamış oldu.

TEB Müşteri Etkileşim Merkezi ve Şube Dışı Satış Kanalı, 2024 yılının ilk çeyreğinde 6. CX Awards tarafından “En İyi Teknoloji-Teknolojide İnovasyon” ödülüne layık görüldü.

TEB'in uçtan uca otomasyon ile müşterilerine zaman kazandırdığı ve finansmana erişim kolaylığı sağladığı e-Fatura Kredisi, Stevie Awards tarafından “İşletmeler İçin Ürün İnovasyonu” kategorisinde altın ödül alırken, Global Business Excellence Awards (Küresel İş Mükemmelliği Ödülleri) kapsamında “En İyi İnovasyon” kategorisinin kazananı oldu.

Saygılarımla,

Ümit LEBLEBİCİ

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2024 itibarıyla;

| Ortak Adı-Unvanı | 2,204,390,000.00 TL Sermayede | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| | Payı | Oranı |
| TEB Holding A.Ş. | 1,212,414,500.002 | % 55.0000 |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342,498.520 | % 23.5141 |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879,148.835 | % 21.2249 |
| BNP Paribas SA | 5,253,352.000 | % 0.2383 |
| Kocaeli Ticaret Odası | 500,500.643 | % 0.0227 |
| Genel Toplam | 2,204,390.000 | % 100.00 |

C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

| İsim | Görev |
|------------------------------------|--|
| Dr. Akın Akbaygil | Yönetim Kurulu Başkanı |
| François Andre Jesualdo Benaroya | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Patrick Philippe Poupon | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı |
| Ayşe Aşardağ | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili |
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Hans Wilfried J. Broucke | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Özden Odabaşı | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ayşe Meral Çimenbiçer | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| Metin Toğay | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Didier Albert N. Van Hecke | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| Ümit Leblebici | Genel Müdür ve Görevli Üye |

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

31 Mart 2024 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 55, Denetim Komitesi tarafından 13 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 |
| Tolga Güler | Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Osman Durmuş | Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Orhan Hatipoğlu | Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Çiğdem Ünsal | İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Tolga Gürdem | Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Göker Orhan | Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| 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 |
| Hasan Onar | Teftiş Kurulu Başkanı |
| Biröl Deper | Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Ocak – 31 Mart 2024 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 31 Mart 2024 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Banka tarafından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması akabinde; 400 milyon ABD Doları tutarında, itfa tarihi 17 Ocak 2034 olan ve 17 Ocak 2029 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl vadeli ve yılda iki kez faiz ödemeli, kupon oranı %9.375 olarak belirlenmiş olan sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) yurtdışında ihraç edilmiştir. İhraç işlemi SPK'dan Tertip İhraç Belgesinin alınmasını takiben 17 Ocak 2024 tarihinde tamamlanmıştır.

Özet Finansal Bilgiler:

| (milyon TL) | 31 Mart 2024 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar | 31 Aralık 2023 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar |
|-------------------------------------|--|--|
| Krediler, Net | 241,202 | 203,166 |
| Krediler | 245,762 | 207,704 |
| Donuk Alacaklar | 2,488 | 2,181 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (7,048) | (6,719) |
| Toplam Aktifler | 454,216 | 406,919 |
| Mevduat | 311,728 | 284,746 |
| Özsermaye | 36,677 | 35,045 |
| Net Kar (Önceki Dönem 31 Mart 2023) | 3,005 | 3,320 |

Özet Finansal Rasyolar:

| | 31 Mart 2024 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar | 31 Aralık 2023 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar |
|---|--|--|
| Krediler / Toplam Aktifler | %53.10 | %49.93 |
| Mevduat / Toplam Aktifler | %68.63 | %69.98 |
| Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 31 Mart 2023) | %33.92 | %51.26 |
| Takipteki Krediler Oranı | %1.00 | %1.04 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | %17.67 | %16.82 |
| Karşılama Oranı | %70.63 | %71.80 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

| | |
|---|---------|
| Temel Kredi Değerlendirmesi | b3 |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi | b1 |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | B2 |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | NP |
| Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu | B1 |
| Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu | NP |
| Görünüm | Pozitif |

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler

| | |
|-------------|---------|
| Uzun Vadeli | B |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Pozitif |

Türk Lirası Taahhütler

| | |
|----------------------|----------|
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Pozitif |
| 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 2024 – 31 Mart 2024 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 59 kalemde cem'an 1,565,907 TL (tam TL) bağışta bulunulmuştur.