

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

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL  
TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### *Giriş*

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

#### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

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

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

Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Kasım 2022

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B  
Ümraniye 34768 - İstanbul  
Telefon : (0 216) 635 35 35  
Faks : (0 216) 636 36 36  
İnternet sayfası adresi : [www.teb.com.tr](http://www.teb.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [yatirimciiliskileri@teb.com.tr](mailto: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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

	<b>Bağlı Ortaklıklar</b>	<b>İştirakler</b>	<b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</b>
1	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

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

Dr. Akın Akbaygil	Nicolas de Baudinet de Courcelles	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Kamer Kızıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

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

## **İÇİNDEKİLER**

Sayfa No

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### Genel Bilgiler

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

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Finansal Tablolar

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

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Sınıflandırmalar	29

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	74

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	75
----	---	----

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	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
	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
<b>Yönetim Kurulu;</b>		
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Sandrine Ferdane	Yönetim Kurulu Üyesi	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
<b>Genel Müdür Yardımcıları;</b>		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolacı	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Bade Sipahioğlu Işık (**)	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
<b>Grup Başkanları (*);</b>		
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
<b>Teftiş Kurulu (*);</b>		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

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

(\*\*) İnsan Kaynakları Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Bade Sipahioğlu Işık, 30 Eylül 2022 tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmıştır.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 453 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 451 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 8,921 (31 Aralık 2021: 9,129) kişidir.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.



**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

### I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>29,293,151</b>	<b>56,490,645</b>	<b>85,783,796</b>	<b>20,145,808</b>	<b>45,387,952</b>	<b>65,533,760</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>16,397,817</b>	<b>50,318,073</b>	<b>66,715,890</b>	<b>7,338,386</b>	<b>40,091,185</b>	<b>47,429,571</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	6,399,125	38,141,779	44,540,904	5,718,495	30,072,800	35,791,295
1.1.2 Bankalar	(I-4)	729,299	12,204,692	12,933,991	1,619,218	10,045,520	11,664,738
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		9,276,245	-	9,276,245	3,245	-	3,245
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6,852	28,398	35,250	2,572	27,135	29,707
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>2,239,348</b>	<b>522,344</b>	<b>2,761,692</b>	<b>2,001,648</b>	<b>792,140</b>	<b>2,793,788</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	2,168,312	235,086	2,403,398	1,942,260	549,168	2,491,428
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		71,036	222,582	293,618	59,388	135,326	194,714
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	64,676	64,676	-	107,646	107,646
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(I-5)	<b>4,878,443</b>	<b>4,801,527</b>	<b>9,679,970</b>	<b>3,002,601</b>	<b>4,173,355</b>	<b>7,175,956</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4,830,517	4,801,527	9,632,044	2,989,351	4,173,355	7,162,706
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		47,926	-	47,926	13,250	-	13,250
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>		<b>5,777,543</b>	<b>848,701</b>	<b>6,626,244</b>	<b>7,803,173</b>	<b>331,272</b>	<b>8,134,445</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	4,940,320	625,765	5,566,085	6,006,577	325,399	6,331,976
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	837,223	222,936	1,060,159	1,796,596	5,873	1,802,469
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>135,153,525</b>	<b>49,217,710</b>	<b>184,371,235</b>	<b>88,788,499</b>	<b>39,222,999</b>	<b>128,011,498</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(I-6)	<b>109,407,845</b>	<b>37,719,283</b>	<b>147,127,128</b>	<b>78,529,502</b>	<b>29,376,248</b>	<b>107,905,750</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(I-11)	-	-	-	-	-	-
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>	(I-15)	<b>3,179,194</b>	<b>3,159,697</b>	<b>6,338,891</b>	<b>2,142,281</b>	<b>2,494,644</b>	<b>4,636,925</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(I-7)	<b>26,026,243</b>	<b>9,151,548</b>	<b>35,177,791</b>	<b>11,379,873</b>	<b>8,171,827</b>	<b>19,551,700</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		26,026,243	9,151,548	35,177,791	11,379,873	8,171,827	19,551,700
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>3,459,757</b>	<b>812,818</b>	<b>4,272,575</b>	<b>3,263,157</b>	<b>819,720</b>	<b>4,082,877</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(I-14)	<b>83,402</b>	-	<b>83,402</b>	<b>65,933</b>	-	<b>65,933</b>
3.1 Satış Amaçlı		83,402	-	83,402	65,933	-	65,933
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>55</b>	-	<b>55</b>	<b>55</b>	-	<b>55</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(I-9)	<b>50</b>	-	<b>50</b>	<b>50</b>	-	<b>50</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(I-10)	<b>5</b>	-	<b>5</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>965,292</b>	-	<b>965,292</b>	<b>934,431</b>	<b>25</b>	<b>934,456</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>764,054</b>	-	<b>764,054</b>	<b>611,252</b>	-	<b>611,252</b>
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		342,930	-	342,930	190,128	-	190,128
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(I-13)	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>23,790</b>	-	<b>23,790</b>	<b>138,894</b>	-	<b>138,894</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>1,140,524</b>	-	<b>1,140,524</b>	<b>147,376</b>	-	<b>147,376</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>		<b>6,506,176</b>	<b>1,170,441</b>	<b>7,676,617</b>	<b>2,636,070</b>	<b>774,824</b>	<b>3,410,894</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>173,929,969</b>	<b>106,878,796</b>	<b>280,808,765</b>	<b>113,468,318</b>	<b>85,385,800</b>	<b>198,854,118</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

### I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(II-1)	105,500,685	92,010,829	197,511,514	55,350,689	76,232,284	131,582,973
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(II-3)	3,269,421	15,880,884	19,150,305	2,368,497	17,430,679	19,799,176
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		398,643	7,121,469	7,520,112	3,923,853	5,001,962	8,925,815
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(II-3)	-	-	-	1,194,525	-	1,194,525
4.1 Bonolar		-	-	-	1,194,525	-	1,194,525
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		3,530,937	622,822	4,153,759	4,321,769	168,019	4,489,788
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	3,457,989	622,822	4,080,811	3,995,359	163,818	4,159,177
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-6)	72,948	-	72,948	326,410	4,201	330,611
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>	(II-11)	411	11,504	11,915	1,809	19,468	21,277
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(II-5)	616,556	23,635	640,191	539,737	37,923	577,660
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(II-7)	1,438,143	427,151	1,865,294	954,915	321,520	1,276,435
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,052,679	59,561	1,112,240	738,641	55,663	794,304
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		385,464	367,590	753,054	216,274	265,857	482,131
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(II-8)	1,174,988	-	1,174,988	272,117	-	272,117
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	9,229,291	9,229,291	-	7,239,036	7,239,036
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	9,229,291	9,229,291	-	7,239,036	7,239,036
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(II-4)	11,201,560	5,069,046	16,270,606	6,462,341	2,956,705	9,419,046
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-9)	23,374,565	(93,775)	23,280,790	14,232,260	(175,990)	14,056,270
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		391,226	-	391,226	391,226	-	391,226
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		388,661	-	388,661	388,661	-	388,661
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(34,330)	-	(34,330)	(59,373)	-	(59,373)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		869,052	(93,775)	775,277	269,030	(175,990)	93,040
16.5 Kâr Yedekleri		11,310,414	-	11,310,414	9,336,062	-	9,336,062
16.5.1 Yasal Yedekler		649,424	-	649,424	550,906	-	550,906
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10,773,450	-	10,773,450	8,478,674	-	8,478,674
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		(112,460)	-	(112,460)	306,482	-	306,482
16.6 Kâr veya Zarar		8,613,015	-	8,613,015	2,072,708	-	2,072,708
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		98,356	-	98,356	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		8,514,659	-	8,514,659	2,072,708	-	2,072,708
16.7 Azınlık Payları	(II-10)	20,798	-	20,798	18,217	-	18,217
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>150,505,909</b>	<b>130,302,856</b>	<b>280,808,765</b>	<b>89,622,512</b>	<b>109,231,606</b>	<b>198,854,118</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

### II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>182,126,077</b>	<b>201,383,923</b>	<b>383,510,000</b>	<b>116,129,741</b>	<b>166,079,544</b>	<b>282,209,285</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(III-1)</b>	<b>11,982,021</b>	<b>36,764,629</b>	<b>48,746,650</b>	<b>8,470,096</b>	<b>30,062,181</b>	<b>38,532,277</b>
1.1 Teminat Mektupları		8,149,532	18,348,656	26,498,188	7,056,943	14,037,146	21,094,089
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		165,548	200,354	365,902	133,980	147,510	281,490
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		592,660	797,164	1,389,824	395,162	612,824	1,007,986
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		7,391,324	17,351,138	24,742,462	6,527,801	13,276,812	19,804,613
1.2 Banka Kredileri		-	53,753	53,753	-	33,680	33,680
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	53,753	53,753	-	33,680	33,680
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	13,989,525	13,989,525	-	10,343,834	10,343,834
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	2,543,925	2,543,925	-	4,046,781	4,046,781
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	11,445,600	11,445,600	-	6,297,053	6,297,053
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		2,253,620	4,095,418	6,349,038	1,384,153	4,279,755	5,663,908
1.9 Diğer Kefalelerimizden		1,578,869	277,277	1,856,146	29,000	1,367,766	1,396,766
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(III-1)</b>	<b>35,322,787</b>	<b>8,257,140</b>	<b>43,579,927</b>	<b>24,869,317</b>	<b>8,633,167</b>	<b>33,502,484</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		35,322,787	8,257,140	43,579,927	24,869,317	8,633,167	33,502,484
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,913,346	7,738,157	9,651,503	3,543,805	7,707,411	11,251,216
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	228,983	228,983	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10,636,808	62,039	10,698,847	7,121,357	52,502	7,173,859
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,774,498	-	2,774,498	2,135,381	-	2,135,381
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		101,798	-	101,798	51,363	-	51,363
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		19,888,647	-	19,888,647	12,007,806	-	12,007,806
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,819	-	2,819	5,797	-	5,797
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		4,871	227,961	232,832	3,808	873,254	877,062
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>134,821,269</b>	<b>156,362,154</b>	<b>291,183,423</b>	<b>82,790,328</b>	<b>127,384,196</b>	<b>210,174,524</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		9,565,300	13,880,894	23,446,194	21,649,500	7,806,018	29,455,518
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		9,565,300	13,880,894	23,446,194	21,649,500	7,806,018	29,455,518
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		125,255,969	142,481,260	267,737,229	61,140,828	119,578,178	180,719,006
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		17,734,705	22,312,611	40,047,316	11,386,300	15,523,785	26,910,085
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		15,914,238	4,650,167	20,564,405	9,169,995	4,268,100	13,438,095
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,820,467	17,662,444	19,482,911	2,216,305	11,255,685	13,471,990
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		90,586,818	91,175,887	181,762,705	47,269,862	90,288,974	137,558,836
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,672,926	57,511,474	59,184,400	1,451,736	55,792,484	57,244,220
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		43,462,892	16,284,375	59,747,267	30,279,126	26,837,944	57,117,070
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		22,725,500	8,690,019	31,415,519	7,769,500	3,829,273	11,598,773
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		22,725,500	8,690,019	31,415,519	7,769,500	3,829,273	11,598,773
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		13,857,479	24,528,315	38,385,794	2,116,848	11,241,994	13,358,842
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		10,459,273	5,472,761	15,932,034	1,630,468	2,022,308	3,652,776
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,398,206	11,876,354	15,274,560	486,380	3,144,606	3,630,986
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	3,589,600	3,589,600	-	3,037,540	3,037,540
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	3,589,600	3,589,600	-	3,037,540	3,037,540
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		3,076,967	2,688,017	5,764,984	367,818	439,173	806,991
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		3,076,967	-	3,076,967	329,039	113,632	442,671
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	2,688,017	2,688,017	38,779	325,541	364,320
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	1,776,430	1,776,430	-	2,084,252	2,084,252
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>220,025,276</b>	<b>102,647,818</b>	<b>322,673,094</b>	<b>191,502,856</b>	<b>77,886,471</b>	<b>269,389,327</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>48,327,535</b>	<b>16,984,943</b>	<b>65,312,478</b>	<b>43,658,517</b>	<b>11,330,004</b>	<b>54,988,521</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		11,564,645	-	11,564,645	7,112,025	-	7,112,025
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		7,138,624	15,371,840	22,510,464	14,741,218	8,458,577	23,199,795
4.3 Tahsile Alınan Çekler		28,652,876	793,984	29,446,860	20,823,940	2,178,366	23,002,306
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		888,884	125,027	1,013,911	591,700	132,493	724,193
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	694,092	694,217	125	560,568	560,693
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		82,381	-	82,381	389,509	-	389,509
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>169,670,465</b>	<b>85,005,605</b>	<b>254,676,070</b>	<b>147,068,982</b>	<b>66,228,730</b>	<b>213,297,712</b>
5.1 Menkul Kıymetler		136,574	957,854	1,094,428	122,836	673,062	795,898
5.2 Teminat Senetleri		62,460,273	58,388,898	120,849,171	54,425,408	45,321,890	99,747,298
5.3 Emtia		153,824	432,738	586,562	226,267	-	226,267
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		89,022,508	18,782,366	107,804,874	78,588,982	15,290,955	93,879,937
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		17,897,286	6,443,749	24,341,035	13,705,489	4,942,823	18,648,312
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>2,027,276</b>	<b>657,270</b>	<b>2,684,546</b>	<b>775,357</b>	<b>327,737</b>	<b>1,103,094</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>402,151,353</b>	<b>304,031,741</b>	<b>706,183,094</b>	<b>307,632,597</b>	<b>243,966,015</b>	<b>551,598,612</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

### III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2022	Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2021	Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2022	Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2021
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>25,045,899</b>	<b>11,469,772</b>	<b>10,870,207</b>	<b>4,188,842</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		16,067,334	8,365,853	6,539,132	3,118,475
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		106,992	306,441	-	128,611
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		152,927	121,000	70,562	28,362
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		235,286	117,295	161,519	21,698
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,773,300	2,207,557	3,810,865	764,413
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		282,971	153,095	107,152	43,297
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,166,099	551,426	491,804	184,652
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6,324,230	1,503,036	3,211,909	536,464
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		710,060	351,626	288,129	127,283
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>10,724,850</b>	<b>6,560,049</b>	<b>4,439,740</b>	<b>2,478,296</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		8,911,730	5,343,714	3,786,503	2,063,528
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,131,918	592,075	471,594	216,426
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		177,438	162,117	45,349	48,438
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		228,955	341,435	58,935	120,144
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		119,626	77,645	45,564	26,809
2.6 Diğer Faiz Giderleri		155,183	43,063	31,795	2,951
<b>III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>		<b>14,321,049</b>	<b>4,909,723</b>	<b>6,430,467</b>	<b>1,710,546</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>		<b>1,791,491</b>	<b>1,147,265</b>	<b>654,058</b>	<b>433,179</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,209,763	1,897,566	1,244,652	735,865
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		408,113	227,221	151,737	80,339
4.1.2 Diğer	(IV-9)	2,801,650	1,670,345	1,092,915	655,526
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,418,272	750,301	590,594	302,686
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		7,842	6,611	2,945	2,175
4.2.2 Diğer	(IV-9)	1,410,430	743,690	587,649	300,511
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>6,986</b>	<b>3,030</b>	<b>629</b>	<b>247</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>709,422</b>	<b>(1,949,669)</b>	<b>199,614</b>	<b>(612,852)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(96,692)	69,716	(79,515)	(4,828)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,981,824)	(1,993,338)	(1,304,256)	(689,078)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3,787,938	(26,047)	1,583,385	81,054
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>166,566</b>	<b>147,411</b>	<b>50,773</b>	<b>50,541</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>16,995,514</b>	<b>4,257,760</b>	<b>7,335,541</b>	<b>1,581,661</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>720,388</b>	<b>(225,925)</b>	<b>369,224</b>	<b>(103,892)</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>(101)</b>	<b>2,322</b>	<b>778</b>	<b>(432)</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>2,706,678</b>	<b>1,402,955</b>	<b>1,107,473</b>	<b>467,039</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>2,376,526</b>	<b>1,578,031</b>	<b>925,252</b>	<b>548,194</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>11,192,023</b>	<b>1,500,377</b>	<b>4,932,814</b>	<b>670,752</b>
<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK</b>					
<b>XIV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN</b>					
<b>XV. KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z</b>					
<b>XVII. (XIII+...+XVI)</b>		<b>11,192,023</b>	<b>1,500,377</b>	<b>4,932,814</b>	<b>670,752</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>2,668,088</b>	<b>336,137</b>	<b>1,222,703</b>	<b>170,796</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		3,886,321	336,019	797,463	155,880
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,323,193	1,524,157	1,159,385	424,645
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3,541,426)	(1,524,039)	(734,145)	(409,729)
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>8,523,935</b>	<b>1,164,240</b>	<b>3,710,111</b>	<b>499,956</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
20.2 Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
21.2 Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(IV-7)</b>	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z</b>		-	-	-	-
<b>XXIV. (XXII±XXIII)</b>		-	-	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>8,523,935</b>	<b>1,164,240</b>	<b>3,710,111</b>	<b>499,956</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		8,514,659	1,159,062	3,706,256	497,966
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		9,276	5,178	3,855	1,990
Hisse Başına Kâr / Zarar		3.8626	0.5258	1.6813	0.2259

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2021
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>8,523,935</b>	<b>1,164,240</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>707,390</b>	<b>213,881</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>25,066</b>	<b>11,061</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	17,899	11,681
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	4,255	1,808
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,912	(2,428)
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>682,324</b>	<b>202,820</b>
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	923,968	(86,524)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(13,647)	336,069
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(227,997)	(46,725)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>9,231,325</b>	<b>1,378,121</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Geçmiş Dönem Yedekleri	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak					
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2						3	4	5	6	
<b>Sınırlı Denetimden Geçmiş</b>																
<b>I. Önceki Dönem – 01.01-30.09.2021</b>																
<b>II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	(4,120)	5,233	-	(88,151)	(226,704)	7,843,996	1,272,252	-	11,674,166	15,507	11,689,673
<b>2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakie (I+II)</b>	2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	(4,120)	5,233	-	(88,151)	(226,704)	7,843,996	1,272,252	-	11,674,166	15,507	11,689,673
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	9,344	1,717	-	(66,562)	269,406	-	-	1,159,062	1,372,967	5,154	1,378,121
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	(528)	(220,221)	-	-	-	-	-	230,246	(9,497)	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	935	-	-	-	-	-	1,261,820	(1,262,755)	-	-	(5,183)	(5,183)
<b>11.1 Dağıtılan Temettü</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,183)	(5,183)
<b>11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar</b>	-	-	-	-	935	-	-	-	-	-	1,261,820	(1,262,755)	-	-	-	-
<b>11.3 Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2021 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)</b>	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	5,224	6,950	-	(154,713)	42,702	9,336,062	-	1,159,062	13,047,133	15,478	13,062,611
<b>Cari Dönem – 01.01-30.09.2022</b>																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(123,085)	7,482	-	(199,759)	292,799	9,336,062	2,072,708	-	14,038,053	18,217	14,056,270
<b>2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakie (I+II)</b>	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(123,085)	7,482	-	(199,759)	292,799	9,336,062	2,072,708	-	14,038,053	18,217	14,056,270
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	21,114	3,929	-	704,132	(21,895)	-	-	8,514,659	9,221,939	9,386	9,231,325
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,974,352	(1,974,352)	-	-	(6,805)	(6,805)
<b>11.1 Dağıtılan Temettü</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,805)	(6,805)
<b>11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,974,352	(1,974,352)	-	-	-	-
<b>11.3 Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2022 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)</b>	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(101,971)	11,411	-	504,373	270,904	11,310,414	98,356	8,514,659	23,259,992	20,798	23,280,790

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2021
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>12,713,038</b>	<b>2,738,900</b>
1.1.1 Alınan Faizler	16,781,578	10,637,740
1.1.2 Ödenen Faizler	(9,288,051)	(6,287,245)
1.1.3 Alınan Temettüleri	516	3,030
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,989,361	1,843,502
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	5,347,432	217,127
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,026,858	826,348
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2,627,987)	(1,373,764)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(3,361,789)	(159,060)
1.1.9 Diğer	1,845,120	(2,968,778)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>8,702,924</b>	<b>(6,831,918)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Azalış/(Artış)	42,593	(85,467)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)	(53,410)	(34,927)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)	(33,735,326)	(9,278,666)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(8,495,687)	(4,707,029)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)	(612,908)	(5,513,546)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış	45,131,675	7,064,295
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış) / Artış	(763,452)	2,220,707
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış	7,189,439	3,502,715
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>21,415,962</b>	<b>(4,093,018)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(8,119,841)</b>	<b>(83,573)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(79,692)	(78,864)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4,893	3,452
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1,867,612)	(3,056,216)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,189,774	3,363,287
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(10,034,394)	(2,032,496)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,887,932	1,758,847
2.9 Diğer	(220,742)	(41,583)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(1,430,559)</b>	<b>(2,381,012)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	6,129,589	7,327,941
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(7,297,590)	(9,510,077)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(6,805)	(5,183)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(255,753)	(193,693)
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>2,982,636</b>	<b>913,173</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>14,848,198</b>	<b>(5,644,430)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>31,414,865</b>	<b>24,235,224</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>46,263,063</b>	<b>18,590,794</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 ("KGG") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Bu küresel salgının Grup'un finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Ana Ortaklık Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Grup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, sonrasında krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda, krizin Ana Ortaklık Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölge ekonomisine olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

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 KGG tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda faiz oranı reformunun finansal tabloların üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi ve reforma uyum çalışmaları kapsamında çalışma grubu kurulmuştur. Yapılan değerlendirmeler sonucunda ilgili değişikliğin finansal tablolar üzerinde etkisinin sınırlı olması beklenmektedir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2022 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.

#### c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

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

### Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2022, 31 Aralık 2021 ve 30 Eylül 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

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

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

#### Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

#### Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kalemine ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı (devamı)

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

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

### V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

### VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

#### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

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

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

#### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %80 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

#### *İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar*

##### *İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:*

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

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

##### *Krediler:*

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

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

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

#### **Aşama 1:**

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

#### **Aşama 2:**

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

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

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

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

#### **Aşama 3:**

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



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

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

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

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

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

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

Dönem(*)	2022				2023				2024				2025			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	7.34	7.66	3.62	0.50	0.62	0.75	2.70	7.17	3.64	4.46	4.20	1.74	4.00	3.50	3.90	4.50

(\*) 3 aylık periyotları ifade etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

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

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

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

### IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un 1,100,455 ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 83,402 TL'dir (31 Aralık 2021: 65,933 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,833 TL (31 Aralık 2021: 2,288 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış 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 amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

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

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

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

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

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

### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

Birinci bölüm “Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Eylül 2022 itibarıyla 1,354 çalışan ve 1,298 emekli (31 Aralık 2021 itibarıyla 1,414 çalışan ve 1,238 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 girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de 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

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlendirilmesi yapılmış olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

### XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### *Kurumlar Vergisi*

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde 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.

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 Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 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 çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan karların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

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 bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

#### *Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü*

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

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %25 üzerinden hesaplanmıştır.

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

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

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

### **XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

### **XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

2022 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

### **XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

### **XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	19,601	(12,615)	6,986
Vergi Öncesi Kar	876,190	2,333,684	817,811	7,176,953	(12,615)	11,192,023
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	2,668,088	-	2,668,088
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>876,190</b>	<b>2,333,684</b>	<b>817,811</b>	<b>4,508,865</b>	<b>(12,615)</b>	<b>8,523,935</b>

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	45,635,843	70,920,137	32,422,295	132,300,328	(469,893)	280,808,710
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	130,194	(130,139)	55
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>45,635,843</b>	<b>70,920,137</b>	<b>32,422,295</b>	<b>132,430,522</b>	<b>(600,032)</b>	<b>280,808,765</b>
Bölüm Yükümlülükleri	129,563,887	51,208,820	22,318,236	54,907,641	(470,609)	257,527,975
Özkaynaklar	-	-	-	23,410,213	(129,423)	23,280,790
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>129,563,887</b>	<b>51,208,820</b>	<b>22,318,236</b>	<b>78,317,854</b>	<b>(600,032)</b>	<b>280,808,765</b>

Önceki Dönem (30.09.2021)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	9,302	(6,272)	3,030
Vergi Öncesi Kar	473,770	569,931	218,912	244,036	(6,272)	1,500,377
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	336,137	-	336,137
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>473,770</b>	<b>569,931</b>	<b>218,912</b>	<b>(92,101)</b>	<b>(6,272)</b>	<b>1,164,240</b>

Önceki Dönem (31.12.2021)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	37,486,577	47,375,661	23,996,403	90,620,966	(625,544)	198,854,063
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	130,194	(130,139)	55
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>37,486,577</b>	<b>47,375,661</b>	<b>23,996,403</b>	<b>90,751,160</b>	<b>(755,683)</b>	<b>198,854,118</b>
Bölüm Yükümlülükleri	85,251,945	37,099,365	14,272,783	48,800,020	(626,265)	184,797,848
Özkaynaklar	-	-	-	14,185,688	(129,418)	14,056,270
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>85,251,945</b>	<b>37,099,365</b>	<b>14,272,783</b>	<b>62,985,708</b>	<b>(755,683)</b>	<b>198,854,118</b>

### XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2021 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,912,898 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 95,645 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 1.56 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

### XXV. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2022 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2021 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Grup'un performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı, 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı, 28 Nisan 2022 ve 10188 sayılı ile 23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

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

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

21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmış ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

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

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

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

Bu bağlamda şirketlerin kurul kararına uygun belgelerini bankaya tebliğ etmemesi veya beyanın aksine bilgi vermesi durumunda, ilgili şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullandırılmaması ve 30 Haziran 2022 ve sonrasında kullanılan tüm nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

Grup’un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 33,616,648 TL (31 Aralık 2021: 21,866,488 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %17.35’dir (31 Aralık 2021: %17.77). Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski “standart yaklaşım”, alım satım hesapları için piyasa riski “standart metod”, türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski “standart yaklaşım yöntemi”, tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü “standart yöntem” ve operasyonel risk “temel gösterge yöntemi” ile hesaplanmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
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	11,446,463	9,538,286
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	763,369	4,611
Kâr	8,613,015	2,072,708
Net Dönem Kârı	8,514,659	2,072,708
Geçmiş Yıllar Kârı	98,356	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	757	750
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>23,230,821</b>	<b>14,023,572</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	21	122
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	34,689	37,252
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	324,649	175,884
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>780,483</b>	<b>634,382</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>22,450,338</b>	<b>13,389,190</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	162	161
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	162	161
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>162</b>	<b>161</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>162</b>	<b>161</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>22,450,500</b>	<b>13,389,351</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8,976,534	7,140,542
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	216	214
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	216	214
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,217,192	1,363,914
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>11,193,942</b>	<b>8,504,670</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>11,193,942</b>	<b>8,504,670</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>33,644,442</b>	<b>21,894,021</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	368	3,823
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	27,426	23,710
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	33,616,648	21,866,488
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	193,715,656	123,079,834
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.59	10.88
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.59	10.88
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.35	17.77
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.08	2.34
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	357,835	301,971
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,140,524	147,376
<b>Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,720,016	2,123,337
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (*)	2,217,192	1,363,914
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	88,574

(\*) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>					
Çekirdek Sermaye	22,450,338	18,686,937	15,501,595	13,389,190	12,513,356
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	22,450,338	18,686,937	15,501,595	13,300,616	12,424,782
Ana Sermaye	22,450,500	18,687,073	15,501,737	13,389,351	12,513,449
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	22,450,500	18,687,073	15,501,737	13,300,777	12,424,875
Özkaynak	33,616,648	29,266,071	24,778,703	21,866,488	18,477,772
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	33,616,648	29,266,071	24,778,703	21,777,914	18,389,198
<b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR</b>					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	193,715,656	191,018,451	144,685,433	123,079,834	110,426,564
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.59	9.78	10.71	10.88	11.33
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	11.59	9.78	10.71	10.81	11.25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.59	9.78	10.71	10.88	11.33
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	11.59	9.78	10.71	10.81	11.25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.35	15.32	17.13	17.77	16.73
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	17.35	15.32	17.13	17.69	16.65
<b>KALDIRAÇ ORANI</b>					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	372,756,816	351,012,779	304,876,720	267,761,081	208,552,980
Kaldıraç Oranı	%5.96	%5.23	%5.04	%4.93	%6.00
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%5.96	%5.23	%5.04	%4.89	%5.96

(\*) 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren geçici madde 5'in uygulanması bitmiş olup yukarıdaki tabloda geçmiş dönemlerdeki etkileri gösterilmektedir.

#### TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

- a: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı  
b: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı  
c: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı  
ç: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları  
d: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

#### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Bilanço toplam özkaynak</b>	<b>23,280,790</b>	<b>14,056,270</b>
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(270,904)	(292,799)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(809,982)	(662,491)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	88,574
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	250,434	199,636
<b>Çekirdek sermaye</b>	<b>22,450,338</b>	<b>13,389,190</b>
İlave ana sermaye	162	161
<b>Ana sermaye</b>	<b>22,450,500</b>	<b>13,389,351</b>
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	2,217,192	1,363,914
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	8,976,534	7,140,542
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(27,794)	(27,533)
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	216	214
<b>Özkaynak toplamı</b>	<b>33,616,648</b>	<b>21,866,488</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>				
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)	3,861.35	1,794.80	1,076.88	2,243.50
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3,861.35	1,794.80	1,076.88	2,243.50
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>				
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	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma 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.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 23,511,189 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2021: 24,005,711 TL kısa pozisyon) ve 21,110,019 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2021: 23,747,791 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 2,401,170 TL yabancı kısa pozisyonu (31 Aralık 2021: net 257,920 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2022	26.09.2022	27.09.2022	28.09.2022	29.09.2022	30.09.2022
<b>USD</b>	18.3002	18.3352	18.3752	18.4123	18.4321	18.3874
<b>EURO</b>	17.8116	17.7118	17.6457	17.6942	17.9326	17.9480

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
<b>USD</b>	18.1937
<b>EURO</b>	18.0365

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para pozisyonu 30 Eylül 2022 itibarıyla USD'de net 690,509 TL uzun, EURO'da ise net 225,968 TL kısa pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	12,827,727	20,488,175	4,819,421	38,135,323
Bankalar <sup>(2)</sup>	3,470,980	4,546,848	4,164,922	12,182,750
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,834	515,510	-	522,344
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,531,989	3,224,690	44,848	4,801,527
Krediler <sup>(3)</sup>	27,605,376	7,795,831	1,593,003	36,994,210
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup>	3,292,159	5,857,330	-	9,149,489
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	134,183	88,753	-	222,936
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>	3,687,144	540,896	79,296	4,307,336
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>52,556,392</b>	<b>43,058,033</b>	<b>10,701,490</b>	<b>106,315,915</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	252,899	204,312	44,783	501,994
Döviz Tevdiat Hesabı <sup>(7)</sup>	25,229,269	52,947,204	13,332,362	91,508,835
Para Piyasalarına Borçlar	7,121,469	-	-	7,121,469
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13,087,407	11,956,826	65,942	25,110,175
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(8)</sup>	2,740,491	2,427,238	416,902	5,584,631
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>48,431,535</b>	<b>67,535,580</b>	<b>13,859,989</b>	<b>129,827,104</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4,124,857</b>	<b>(24,477,547)</b>	<b>(3,158,499)</b>	<b>(23,511,189)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(4,326,597)</b>	<b>22,597,024</b>	<b>2,839,592</b>	<b>21,110,019</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(9)</sup>	23,827,733	63,137,143	5,640,289	92,605,165
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>	28,154,330	40,540,119	2,800,697	71,495,146
Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>	15,067,322	18,184,861	3,512,446	36,764,629
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	39,909,506	36,902,089	8,434,790	85,246,385
Toplam Yükümlülükler	47,988,927	49,686,785	11,576,384	109,252,096
Net Bilanço Pozisyonu	(8,079,421)	(12,784,696)	(3,141,594)	(24,005,711)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7,665,448	13,045,910	3,036,433	23,747,791
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(9)</sup>	30,271,685	44,317,120	4,830,894	79,419,699
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>	22,606,237	31,271,210	1,794,461	55,671,908
Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>	13,567,563	13,803,567	2,691,051	30,062,181

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 6,456 TL (31 Aralık 2021: 4,982 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar 21,942 TL (31 Aralık 2021: 22,153 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 81,437 TL (31 Aralık 2021: 173,195 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 806,510 TL (31 Aralık 2021: 814,077 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 2,059 TL (31 Aralık 2021: 1,839 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Yoktur)

(6) 644,318 TL (31 Aralık 2021: 312,610 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 3,159,697 TL faktoring alacakları ile 4,249 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(7) Döviz tevdiat hesapları 9,086,449 TL (31 Aralık 2021: 7,954,654 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 569,527 TL (31 Aralık 2021: 155,500 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 3,763,217 TL (31 Aralık 2021: 3,118,150 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 3,974,940 TL (31 Aralık 2021: 4,589,261 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	44,533,161	44,533,161
Bankalar <sup>(3)</sup>	4,581,780	-	-	-	-	8,326,004	12,907,784
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	298,732	926,698	890,806	232,600	54,563	358,293	2,761,692
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(4)</sup>	9,276,245	-	-	-	-	(1,300)	9,274,945
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	665,524	2,059,220	3,022,890	3,884,410	-	47,926	9,679,970
Verilen Krediler <sup>(5)</sup>	37,953,973	18,601,159	58,793,178	27,716,389	1,164,910	(1,321,528)	142,908,081
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(6)</sup>	908,986	13,201,219	4,533,092	11,344,624	5,189,870	(7,915)	35,169,876
Diğer Varlıklar <sup>(7)</sup>	2,707,150	2,746,839	2,753,432	1,835,747	496,201	13,033,887	23,573,256
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>56,392,390</b>	<b>37,535,135</b>	<b>69,993,398</b>	<b>45,013,770</b>	<b>6,905,544</b>	<b>64,968,528</b>	<b>280,808,765</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	2,166,808	-	-	-	-	677,733	2,844,541
Diğer Mevduat	82,106,958	34,647,568	6,161,191	3,544	-	71,747,712	194,666,973
Para Piyasalarına Borçlar	3,357,452	2,575,838	1,586,822	-	-	-	7,520,112
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,454,757	14,395,714	6,502,431	-	4,026,694	-	28,379,596
Diğer Yükümlülükler	71,054	77,243	2,150,549	591,852	99,917	44,406,928	47,397,543
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>91,157,029</b>	<b>51,696,363</b>	<b>16,400,993</b>	<b>595,396</b>	<b>4,126,611</b>	<b>116,832,373</b>	<b>280,808,765</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	53,592,405	44,418,374	2,778,933	-	100,789,712
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34,764,639)	(14,161,228)	-	-	-	(51,863,845)	(100,789,712)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,419,778	8,243,123	-	-	252,304	-	12,915,205
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6,576,599)	(5,110,166)	-	-	(11,686,765)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(30,344,861)</b>	<b>(5,918,105)</b>	<b>47,015,806</b>	<b>39,308,208</b>	<b>3,031,237</b>	<b>(51,863,845)</b>	<b>1,228,440</b>

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 7,743 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 26,207 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 1,300 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 14,521,083 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,219,047 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 7,915 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 6,338,891 TL faktoring alacakları ile 45,613 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 965,292 TL tutarında maddi duran varlıkları, 764,054 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 83,402 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 23,280,790 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(2)</sup>	22,959,105	-	-	-	-	12,826,030	35,785,135
Bankalar <sup>(3)</sup>	6,570,849	-	-	-	-	5,070,342	11,641,191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252,946	718,169	619,019	805,159	96,136	302,359	2,793,788
Para Piyasalarından Alacaklar	3,245	-	-	-	-	-	3,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	502,497	476,140	1,672,179	4,511,890	-	13,250	7,175,956
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	30,670,723	11,835,077	35,018,104	25,756,608	1,293,973	(714,613)	103,859,872
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	663,358	576,192	10,699,178	7,571,596	41,376	(4,399)	19,547,301
Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>	1,984,619	1,978,611	2,356,779	1,702,037	285,616	9,739,968	18,047,630
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>63,607,342</b>	<b>15,584,189</b>	<b>50,365,259</b>	<b>40,347,290</b>	<b>1,717,101</b>	<b>27,232,937</b>	<b>198,854,118</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,962,166	-	-	-	-	37,570	1,999,736
Diğer Mevduat	60,627,208	10,374,268	272,254	1,378	-	58,308,129	129,583,237
Para Piyasalarından Borçlar	4,763,155	2,575,838	1,586,822	-	-	-	8,925,815
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,049,232	145,293	-	-	-	-	1,194,525
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,336,362	13,262,496	5,581,808	-	2,857,546	-	27,038,212
Diğer Yükümlülükler	147,226	538,774	177,900	1,318,413	51,968	27,878,312	30,112,593
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>73,885,349</b>	<b>26,896,669</b>	<b>7,618,784</b>	<b>1,319,791</b>	<b>2,909,514</b>	<b>86,224,011</b>	<b>198,854,118</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	42,746,475	39,027,499	-	-	81,773,974
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,278,007)	(11,312,480)	-	-	(1,192,413)	(58,991,074)	(81,773,974)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,039,168	11,003,202	-	-	-	-	16,042,370
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12,243,494)	(2,104,686)	(233,696)	-	(14,581,876)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(5,238,839)</b>	<b>(309,278)</b>	<b>30,502,981</b>	<b>36,922,813</b>	<b>(1,426,109)</b>	<b>(58,991,074)</b>	<b>1,460,494</b>

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 6,160 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 23,547 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) 13,983,435 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,045,878 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 4,399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) 2,503,938 TL faktoring alacakları ile 17,162 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 934,456 TL tutarında maddi duran varlıkları, 611,252 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 65,933 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 14,056,270 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.58	3.00	-	13.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.22	9.47	-	15.69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.70	4.00	-	46.52
Verilen Krediler (*)	3.85	7.08	5.65	23.95
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.25	-	51.14
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6.60
Diğer Mevduat	0.44	2.34	-	17.32
Para Piyasalarına Borçlar	1.78	-	-	23.33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	18.41
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.30	6.09	-	20.00

(\*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.70)	0.05	-	14.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.36	5.24	-	20.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.70	3.84	-	17.48
Verilen Krediler(*)	1.86	3.37	5.45	20.09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.46	-	27.53
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.37
Diğer Mevduat	0.11	0.32	-	17.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	-	-	14.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	16.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.73	4.84	-	18.18

(\*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

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

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

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 30 Eylül 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			83,168,076	44,141,888
<b>Nakit Çıkışları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	129,050,011	64,393,350	11,800,020	6,439,335
3 İstikrarlı mevduat	22,368,450	-	1,131,864	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	106,681,561	64,393,350	10,668,156	6,439,335
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	64,969,451	34,669,491	35,029,854	15,544,976
6 Operasyonel mevduat	2,101,043	985,857	525,261	246,464
7 Operasyonel olmayan mevduat	56,327,985	32,480,386	28,874,423	14,332,670
8 Diğer teminatsız borçlar	6,540,423	1,203,248	5,630,170	965,842
9 Teminatlı borçlar			397,718	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,619,925	8,115,579	1,619,925	8,115,579
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,619,925	8,115,579	1,619,925	8,115,579
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	75,979,155	32,933,671	6,765,004	3,675,338
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>55,612,521</b>	<b>33,775,228</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	23,940,268	10,837,167	17,304,065	9,695,518
19 Diğer nakit girişleri	619,936	21,010,177	619,936	21,010,177
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>24,560,204</b>	<b>31,847,344</b>	<b>17,924,001</b>	<b>30,705,695</b>
<b>21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>83,168,076</b>	<b>44,141,888</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>37,688,520</b>	<b>8,443,807</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>220.67</b>	<b>522.77</b>

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



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			46,888,056	29,282,626
<b>Nakit Çıkışları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	81,720,904	42,598,230	7,319,601	4,259,823
3 İstikrarlı mevduat	17,049,779	-	852,489	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	64,671,125	42,598,230	6,467,112	4,259,823
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	44,985,951	23,081,623	25,444,605	12,624,562
6 Operasyonel mevduat	1,256,434	554,315	314,109	138,579
7 Operasyonel olmayan mevduat	34,324,870	16,803,402	15,771,063	6,762,239
8 Diğer teminatsız borçlar	9,404,647	5,723,906	9,359,433	5,723,744
9 Teminatlı borçlar	-	-	70,908	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,459,083	17,681,444	3,597,807	1,766,808
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>	-	-	<b>37,719,251</b>	<b>23,518,808</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	17,210,930	9,936,422	13,214,393	9,147,184
19 Diğer nakit girişleri	561,220	12,279,927	561,220	12,279,927
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>17,772,150</b>	<b>22,216,349</b>	<b>13,775,613</b>	<b>21,427,111</b>
<b>21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>46,888,056</b>	<b>29,282,626</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>23,943,638</b>	<b>5,879,702</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>195.83</b>	<b>498.03</b>

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Temmuz 2022	%202.20	%537.78
Ağustos 2022	%243.24	%529.52
Eylül 2022	%218.81	%485.56
Önceki Dönem		
	TP+YP	YP
Temmuz 2021	%177.83	%495.95
Ağustos 2021	%193.93	%479.05
Eylül 2021	%187.15	%530.60

#### 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 <sup>(1)</sup>	Toplam	
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(2)</sup>	15,044,909	29,495,995	-	-	-	(7,743)	44,533,161	
Bankalar <sup>(3)</sup>	9,830,056	3,103,935	-	-	-	(26,207)	12,907,784	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	6,235	316,537	890,806	1,079,639	110,181	2,761,692	
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(4)</sup>	-	9,276,245	-	-	-	(1,300)	9,274,945	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47,926	44,808	106	1,104,920	6,578,270	1,903,940	9,679,970	
Verilen Krediler <sup>(5)</sup>	-	35,551,755	18,604,559	58,813,999	30,094,386	1,164,910	142,908,081	
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(6)</sup>	-	908,986	-	11,529,886	14,322,562	8,416,357	35,169,876	
Diğer Varlıklar <sup>(7)</sup>	-	4,873,858	3,284,377	3,653,462	2,057,410	673,333	23,573,256	
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>24,922,891</b>	<b>83,261,817</b>	<b>22,205,579</b>	<b>75,993,073</b>	<b>54,132,267</b>	<b>12,268,721</b>	<b>8,024,417</b>	<b>280,808,765</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	677,733	2,166,808	-	-	-	-	2,844,541	
Diğer Mevduat	71,747,712	82,106,958	34,647,568	6,161,191	3,544	-	194,666,973	
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,295,604	10,433,495	6,401,837	19,369	9,229,291	28,379,596	
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,357,452	2,575,838	1,586,822	-	-	7,520,112	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Yükümlülükler	85,092	17,151,163	1,251,756	2,479,906	1,224,269	441,921	24,763,436	
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>72,510,537</b>	<b>107,077,985</b>	<b>48,908,657</b>	<b>16,629,756</b>	<b>1,247,182</b>	<b>9,671,212</b>	<b>24,763,436</b>	<b>280,808,765</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(47,587,646)</b>	<b>(23,816,168)</b>	<b>(26,703,078)</b>	<b>59,363,317</b>	<b>52,885,085</b>	<b>2,597,509</b>	<b>(16,739,019)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>239,931</b>	<b>426,456</b>	<b>1,375,600</b>	<b>1,254,356</b>	<b>301,938</b>	<b>-</b>	<b>3,598,281</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	52,305,527	37,248,283	32,729,370	21,567,238	3,540,434	-	147,390,852
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	52,065,596	36,821,827	31,353,770	20,312,882	3,238,496	-	143,792,571
Gayrinakdi Krediler	11,345,059	2,386,907	7,504,975	17,109,165	10,400,544	-	-	48,746,650
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	19,173,943	62,306,680	16,749,379	42,672,945	51,725,459	2,353,091	3,872,621	198,854,118
Toplam Yükümlülükler	58,549,584	81,385,158	22,774,278	11,462,945	1,853,657	7,520,200	15,308,296	198,854,118
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(39,375,641)</b>	<b>(19,078,478)</b>	<b>(6,024,899)</b>	<b>31,210,000</b>	<b>49,871,802</b>	<b>(5,167,109)</b>	<b>(11,435,675)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>1,157,348</b>	<b>180,560</b>	<b>1,768,166</b>	<b>231,463</b>	<b>180,567</b>	<b>-</b>	<b>3,518,104</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,886,074	29,745,541	26,100,385	18,145,761	2,968,553	-	106,846,314
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	28,728,726	29,564,981	24,332,219	17,914,298	2,787,986	-	103,328,210
Gayrinakdi Krediler	10,181,182	2,203,512	5,450,781	13,364,312	7,332,490	-	-	38,532,277

(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, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 7,743 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 26,207 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 1,300 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 14,521,083 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,219,047 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 7,915 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 6,338,891 TL faktoring alacakları ile 45,613 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço içi risklerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	272,115,220	184,154,597
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1,170,472	612,168
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,614,088	854,257
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	89,260,505	66,388,072
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(3,912,275)	(2,064,182)
<b>7 Toplam risk tutarı</b>	<b>361,248,010</b>	<b>249,944,912</b>

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

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

c) Kaldıraç Oranı:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	265,551,377	180,241,636
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(698,565)	(608,185)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	264,852,812	179,633,451
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,350,133	2,456,964
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,170,472	612,168
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,520,605	3,069,132
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,614,088	854,257
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,614,088	854,257
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	89,260,505	66,388,072
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	89,260,505	66,388,072
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	20,663,558	12,903,197
14 Toplam risk tutarı	361,248,010	249,944,912
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	%5.72	%5.16

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

#### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	172,169,309	106,230,712	13,773,545
2 Standart yaklaşım	172,169,309	106,230,712	13,773,545
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	5,206,035	2,882,445	416,483
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,206,035	2,882,445	416,483
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	4,537,707	3,023,546	363,017
17 Standart yaklaşım	4,537,707	3,023,546	363,017
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	11,802,605	10,943,131	944,208
20 Temel gösterge yaklaşımı	11,802,605	10,943,131	944,208
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>193,715,656</b>	<b>123,079,834</b>	<b>15,497,253</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	682,082	9,047,156	480,825	6,992,493
TCMB	5,717,043	28,692,625	5,237,670	22,851,875
Diğer	-	401,998	-	228,432
<b>Toplam</b>	<b>6,399,125</b>	<b>38,141,779</b>	<b>5,718,495</b>	<b>30,072,800</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,913,673	-	5,130,440	-
Vadeli Serbest Hesap	-	9,221,458	-	7,072,426
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	803,370	19,471,167	107,230	15,779,449
<b>Toplam</b>	<b>5,717,043</b>	<b>28,692,625</b>	<b>5,237,670</b>	<b>22,851,875</b>

YP serbest tutar 9,221,458 TL (31 Aralık 2021: 7,072,426 TL), YP serbest olmayan tutar 19,471,167 TL (31 Aralık 2021: 15,779,449 TL), TP serbest tutar 4,913,673 TL (31 Aralık 2021: 5,130,440 TL), TP serbest olmayan ise 803,370 TL (31 Aralık 2021: 107,230 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

30 Eylül 2022 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

23 Nisan 2022 tarihli TCMB'nin basın duyurusu ile Bankalar ile finansman şirketlerinin Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri 10 Haziran 2022 tesis tarihinden başlamak üzere zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur.

##### 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 2021: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 2,403,398 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,491,428 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,168,312	235,086	1,942,260	549,168
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	71,036	222,582	59,388	135,326
Diğer Finansal Varlıklar	-	64,676	-	107,646
<b>Toplam</b>	<b>2,239,348</b>	<b>522,344</b>	<b>2,001,648</b>	<b>792,140</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,006,770	25,907	739,292	23,542
Swap İşlemleri	3,564,836	251,208	5,160,990	258,119
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	368,714	348,650	106,295	43,738
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,940,320</b>	<b>625,765</b>	<b>6,006,577</b>	<b>325,399</b>

#### 4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	472,015	20,585	1,532,763	1,247,634
Yurtdışı	257,284	12,184,107	86,455	8,797,886
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>729,299</b>	<b>12,204,692</b>	<b>1,619,218</b>	<b>10,045,520</b>

Bankalardan alacaklar için 26,207 TL (31 Aralık 2021: 23,547 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.	1,130,163	652,620	1,448,659	1,739,641
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,130,163</b>	<b>652,620</b>	<b>1,448,659</b>	<b>1,739,641</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	3,740,116	1,045,152	1,658,916
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3,740,116</b>	<b>1,045,152</b>	<b>1,658,916</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 4,157,071 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,283,588 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Gören	9,632,044		7,162,706	
Borsada İşlem Görmeyen	9,587,196		7,123,445	
Hisse Senetleri				
Borsada İşlem Gören	44,848		39,261	
Borsada İşlem Görmeyen	47,926		13,250	
Değer Azalma Karşılığı (-)	-		-	
<b>Toplam</b>	<b>9,679,970</b>		<b>7,175,956</b>	

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 2,016 TL (31 Aralık 2021: 1,668 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	374,118	-	389,230
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	374,118	-	389,230
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	176,739	-	116,057	-
<b>Toplam</b>	<b>176,739</b>	<b>374,118</b>	<b>116,057</b>	<b>389,230</b>

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

#### Cari Dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	133,060,620	9,929,430	48,948	1,190,611
İşletme Kredileri	12,908,519	1,803,935	-	829,655
İhracat Kredileri	29,406,386	186,029	-	3,129
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,296,147	-	-	-
Tüketici Kredileri	22,479,013	4,581,674	8,655	134,466
Kredi Kartları	11,485,707	1,473,607	34,634	-
Diğer	52,484,848	1,884,185	5,659	223,361
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>133,060,620</b>	<b>9,929,430</b>	<b>48,948</b>	<b>1,190,611</b>

#### Önceki Dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	94,890,546	7,851,522	106,238	1,726,179
İşletme Kredileri	8,292,445	938,278	68,954	1,191,876
İhracat Kredileri	15,734,234	150,052	-	4,939
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,592,585	-	-	-
Tüketici Kredileri	19,586,048	4,218,653	12,207	158,941
Kredi Kartları	7,079,515	1,069,945	17,629	-
Diğer	39,605,719	1,474,594	7,448	370,423
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>94,890,546</b>	<b>7,851,522</b>	<b>106,238</b>	<b>1,726,179</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	722,317	-	428,726	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,483,643	-	1,351,897
<b>Toplam</b>	<b>722,317</b>	<b>1,483,643</b>	<b>428,726</b>	<b>1,351,897</b>

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

30 Eylül 2022	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	134,511	35,774	175,204	345,489
Tüketici Kredileri	761,143	215,794	339,612	1,316,549
Kredi Kartları	184,765	106,352	65,313	356,430
<b>Toplam</b>	<b>1,080,419</b>	<b>357,920</b>	<b>580,129</b>	<b>2,018,468</b>
31 Aralık 2021	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	109,242	147,629	367,804	624,675
Tüketici Kredileri	724,640	271,266	356,435	1,352,341
Kredi Kartları	157,470	94,918	63,437	315,825
<b>Toplam</b>	<b>991,352</b>	<b>513,813</b>	<b>787,676</b>	<b>2,292,841</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,801,517</b>	<b>23,434,001</b>	<b>25,235,518</b>
Konut Kredisi	12,763	3,739,502	3,752,265
Taşıt Kredisi	19,253	422,858	442,111
İhtiyaç Kredisi	1,769,501	19,271,641	21,041,142
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>12,422</b>	<b>12,422</b>
Konut Kredisi	-	12,422	12,422
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>-</b>	<b>13,006</b>	<b>13,006</b>
Konut Kredisi	-	3,924	3,924
Taşıt Kredisi	-	168	168
İhtiyaç Kredisi	-	8,914	8,914
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>8,664,019</b>	<b>32,528</b>	<b>8,696,547</b>
Taksitli	3,281,831	32,528	3,314,359
Taksitsiz	5,382,188	-	5,382,188
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>24,891</b>	<b>-</b>	<b>24,891</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24,891	-	24,891
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>27,261</b>	<b>83,468</b>	<b>110,729</b>
Konut Kredisi	-	354	354
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27,261	83,114	110,375
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>59,754</b>	<b>24</b>	<b>59,778</b>
Taksitli	25,631	24	25,655
Taksitsiz	34,123	-	34,123
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>652</b>	<b>-</b>	<b>652</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	652	-	652
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>1,832,124</b>	<b>-</b>	<b>1,832,124</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
<b>Toplam</b>	<b>12,410,227</b>	<b>23,575,449</b>	<b>35,985,676</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 5,580 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>677,026</b>	<b>22,060,956</b>	<b>22,737,982</b>
Konut Kredisi	1,018	4,162,567	4,163,585
Taşıt Kredisi	4,816	370,634	375,450
İhtiyaç Kredisi	671,192	17,527,755	18,198,947
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>12,845</b>	<b>12,845</b>
Konut Kredisi	-	12,845	12,845
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>-</b>	<b>21,592</b>	<b>21,592</b>
Konut Kredisi	-	6,189	6,189
Taşıt Kredisi	-	830	830
İhtiyaç Kredisi	-	14,573	14,573
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>5,422,837</b>	<b>16,109</b>	<b>5,438,946</b>
Taksitli	1,901,078	16,109	1,917,187
Taksitsiz	3,521,759	-	3,521,759
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>13,015</b>	<b>-</b>	<b>13,015</b>
Taksitli	154	-	154
Taksitsiz	12,861	-	12,861
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>10,476</b>	<b>59,826</b>	<b>70,302</b>
Konut Kredisi	-	249	249
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,476	59,577	70,053
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>40,726</b>	<b>52</b>	<b>40,778</b>
Taksitli	14,548	52	14,600
Taksitsiz	26,178	-	26,178
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>145</b>	<b>-</b>	<b>145</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	145	-	145
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>1,133,120</b>	<b>-</b>	<b>1,133,120</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,297,353</b>	<b>22,171,380</b>	<b>29,468,733</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 4,832 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>1,857,359</b>	<b>11,847,206</b>	<b>13,704,565</b>
İşyeri Kredisi	3,465	187,282	190,747
Taşıt Kredisi	263,559	2,939,420	3,202,979
İhtiyaç Kredisi	1,590,335	8,720,504	10,310,839
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizle Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>24,929</b>	<b>24,929</b>
İşyeri Kredisi	-	7,333	7,333
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17,596	17,596
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>1,206</b>	<b>-</b>	<b>1,206</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,206	-	1,206
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>4,204,625</b>	<b>58</b>	<b>4,204,683</b>
Taksitli	1,735,157	58	1,735,215
Taksitsiz	2,469,468	-	2,469,468
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>7,397</b>	<b>-</b>	<b>7,397</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7,397	-	7,397
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,146,496</b>	<b>-</b>	<b>1,146,496</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,217,083</b>	<b>11,872,193</b>	<b>19,089,276</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>1,147,802</b>	<b>10,429,698</b>	<b>11,577,500</b>
İşyeri Kredisi	1,170	176,736	177,906
Taşıt Kredisi	95,163	2,256,981	2,352,144
İhtiyaç Kredisi	1,051,469	7,995,981	9,047,450
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizle Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>109,730</b>	<b>109,730</b>
İşyeri Kredisi	-	7,579	7,579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	102,151	102,151
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,670,477</b>	<b>191</b>	<b>2,670,668</b>
Taksitli	1,101,764	191	1,101,955
Taksitsiz	1,568,713	-	1,568,713
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>3,537</b>	<b>-</b>	<b>3,537</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,537	-	3,537
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>836,380</b>	<b>-</b>	<b>836,380</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,658,196</b>	<b>10,539,619</b>	<b>15,197,815</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	143,550,453	103,893,581
Yurtdışı Krediler	679,156	680,904
<b>Toplam</b>	<b>144,229,609</b>	<b>104,574,485</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	176,403	275,137
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	351,143	256,267
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,485,541	1,733,851
<b>Toplam</b>	<b>2,013,087</b>	<b>2,265,255</b>

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
<b>Cari Dönem</b>			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	53,141	42,814	33,463
Yeniden Yapılandırılan Krediler	53,141	42,814	33,463
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72,529	14,239	42,007
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72,529	14,239	42,007

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>448,493</b>	<b>396,553</b>	<b>2,486,219</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,157,132	11,343	25,436
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	983,850	706,916
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	983,850	706,916	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	241,240	185,456	550,055
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	49,353	-	323,326
Satılan (-) (*)	13	1,918	225,353
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,562	42,275
Bireysel Krediler	-	10	130,182
Kredi Kartları	13	346	52,896
Diğer	(44,301)	11,449	(18,091)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>286,868</b>	<b>508,905</b>	<b>2,101,746</b>
Karşılık (-)	176,403	351,143	1,485,541
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>110,465</b>	<b>157,762</b>	<b>616,205</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 227,284 TL tutarında ve 222,965 TL karşılık ayrılmış bölümü 50,107 TL bedelle 2022 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>30 Eylül 2022</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	101,123	8,054	128,854
Karşılık Tutarı (-)	62,740	4,082	88,505
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>38,383</b>	<b>3,972</b>	<b>40,349</b>
<b>31 Aralık 2021</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	90,621	19,011	181,764
Karşılık Tutarı (-)	77,359	12,802	131,304
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>13,262</b>	<b>6,209</b>	<b>50,460</b>

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	286,868	508,905	2,101,746
Karşılık Tutarı (-)	176,403	351,143	1,485,541
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>110,465</b>	<b>157,762</b>	<b>616,205</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	448,493	396,553	2,486,219
Karşılık Tutarı (-)	275,137	256,267	1,733,851
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>173,356</b>	<b>140,286</b>	<b>752,368</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>194</b>	<b>553</b>	<b>15,410</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	27,388	56,704	516,160
Karşılık Tutarı (-)	27,194	56,151	500,750
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1,434</b>	<b>3,340</b>	<b>34,109</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	45,534	52,087	573,512
Karşılık Tutarı (-)	44,100	48,747	539,403

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

##### i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından, TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen 323,326 TL (31 Aralık 2021: 57,671 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.21'dir (31 Aralık 2021: %0.06). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.97 (31 Aralık 2021: %3.08) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2.18 (31 Aralık 2021: %3.14) olmaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,033	8,287,308	2,592,783	5,020,254
<b>Toplam</b>	<b>3,033</b>	<b>8,287,308</b>	<b>2,592,783</b>	<b>5,020,254</b>

##### 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.	12,172,291	812,251	3,025,653	2,970,779
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,172,291</b>	<b>812,251</b>	<b>3,025,653</b>	<b>2,970,779</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 13,902,908 TL (31 Aralık 2021: 5,942,231 TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	35,177,791	-	19,551,700
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>35,177,791</b>	<b>-</b>	<b>19,551,700</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler : (devamı)

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Borçlanma Senetleri	35,177,791	19,551,700
Borsada İşlem Görenler	35,177,791	19,551,700
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35,177,791</b>	<b>19,551,700</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	19,551,700	12,522,941
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,108,206	841,915
Yıl İçindeki Alımlar (*)	15,405,817	8,203,718
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,887,932)	(2,016,874)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>35,177,791</b>	<b>19,551,700</b>

(\*) Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

#### 8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	28,794	10,000
Yedek akçeler	182,895	46,263	3,097
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	145,956	283,293	32,894
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(39)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	684	258	1,199
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	4,641	7,744	1384
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>373,526</b>	<b>350,348</b>	<b>43,369</b>
Karşılıklar	6,037	-	-
<b>Özkaynak</b>	<b>379,563</b>	<b>350,348</b>	<b>43,369</b>

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

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen mali 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	6,527,113	378,851	8,164	662,111	-	134,918	34,778	-
2	965,592	358,350	8,034	136,423	-	78,689	80,516	-
3	62,567	45,952	6,568	5,800	67	20,495	11,440	-

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	130,139	126,597
Dönem İçi Hareketler	-	3,542
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	-	3,542
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>130,139</b>	<b>130,139</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 9. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağı Ort.	86,722	86,722
<b>Toplam</b>	<b>130,139</b>	<b>130,139</b>

Yukarıdaki bağı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık		Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)					
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	179,875	64,452	43,138	381,999	(336,034)

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

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

#### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2021: 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	837,223	222,936	1,796,596	5,873
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>837,223</b>	<b>222,936</b>	<b>1,796,596</b>	<b>5,873</b>

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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 52,503 TL (31 Aralık 2021: 60,244 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

#### 13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	65,933	112,859
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>65,933</b>	<b>112,859</b>
Açılış Bakiyesi	65,933	112,859
İktisap Edilenler	95,385	116,792
Elden Çıkarılanlar (-)	76,370	166,760
Değer Düşüşü (-)	1,546	(3,042)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	83,402	65,933
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>83,402</b>	<b>65,933</b>

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 15. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

##### a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli(*)	3,174,746	3,159,697	2,138,839	2,494,644
Orta ve Uzun Vadeli	4,448	-	3,442	-
Aşama 1 Karşılık (-)	2,236	34	1,540	115
Aşama 2 Karşılık (-)	3,767	-	3,975	9
Aşama 3 Karşılık (-)	35,360	4,216	23,281	3,680
<b>Toplam</b>	<b>3,137,831</b>	<b>3,155,447</b>	<b>2,113,485</b>	<b>2,490,840</b>

(\*) 45,706 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2021: 28,051 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,993,096	-	13,806,798	36,927,136	1,968,063	53,857	1,661,025	-	62,409,975
Döviz Tevdiat Hesabı	44,270,009	-	12,496,760	25,324,694	170,655	47,975	112,293	-	82,422,386
Yurtiçinde Yer. K.	42,196,683	-	12,030,551	24,289,633	156,728	44,225	105,533	-	78,823,353
Yurtdışında Yer.K	2,073,326	-	466,209	1,035,061	13,927	3,750	6,760	-	3,599,033
Resmi Kur. Mevduatı	909,974	-	372,885	690,434	-	-	-	-	1,973,293
Tic. Kur. Mevduatı	9,278,680	-	8,123,788	13,637,437	1,921,607	181	2,198,020	-	35,159,713
Diğ. Kur. Mevduatı	562,370	-	98,976	2,865,347	88,021	31	412	-	3,615,157
Kıymetli Maden DH	8,733,583	-	21,942	278,678	37,670	12,969	1,607	-	9,086,449
Bankalar Mevduatı	677,733	-	2,166,808	-	-	-	-	-	2,844,541
TCMB	501,534	-	-	-	-	-	-	-	501,534
Yurtiçi Bankalar	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Yurtdışı Bankalar	176,187	-	2,166,808	-	-	-	-	-	2,342,995
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>72,425,445</b>	<b>-</b>	<b>37,087,957</b>	<b>79,723,726</b>	<b>4,186,016</b>	<b>115,013</b>	<b>3,973,357</b>	<b>-</b>	<b>197,511,514</b>

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 37,629,587 TL (31 Aralık 2021: 1,034,667 TL) mevduatı içermektedir.

##### a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,278,511	-	14,264,883	11,870,281	96,810	13,847	26,937	-	30,551,269
Döviz Tevdiat Hesabı	39,648,035	-	10,242,404	18,190,816	82,942	42,412	70,690	-	68,277,299
Yurtiçinde Yer. K.	37,424,416	-	9,783,843	17,651,543	69,065	31,523	63,345	-	65,023,735
Yurtdışında Yer.K	2,223,619	-	458,561	539,273	13,877	10,889	7,345	-	3,253,564
Resmi Kur. Mevduatı	623,121	-	12,318	181,742	-	-	-	-	817,181
Tic. Kur. Mevduatı	5,708,716	-	6,349,627	8,270,253	98,577	47	74,049	-	20,501,269
Diğ. Kur. Mevduatı	249,537	-	43,734	1,044,713	143,065	89	427	-	1,481,565
Kıymetli Maden DH	7,800,209	-	31,527	87,947	12,525	20,060	2,386	-	7,954,654
Bankalar Mevduatı	37,570	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,736
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	37,569	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,735
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58,345,699</b>	<b>-</b>	<b>32,906,659</b>	<b>39,645,752</b>	<b>433,919</b>	<b>76,455</b>	<b>174,489</b>	<b>-</b>	<b>131,582,973</b>

#### 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	25,732,080	15,675,439	34,215,900	14,553,028
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12,076,396	10,609,693	35,368,113	27,744,894
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,828,860	2,368,105	4,996,978	4,756,372
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40,637,336</b>	<b>28,653,237</b>	<b>74,580,991</b>	<b>47,054,294</b>

(\* ) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 4,655,953 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,147,851	956,353
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,224,928	2,749,556
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	96,410	81,965
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	323,341	141,436	1,360,622	19,529
Swap İşlemleri	2,900,656	141,565	2,503,569	104,698
Futures İşlemleri	-	-	-	124
Opsiyonlar	233,992	339,821	131,168	39,467
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,457,989</b>	<b>622,822</b>	<b>3,995,359</b>	<b>163,818</b>

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

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,220,230	62,988	2,234,687	66,852
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	49,191	15,817,896	133,810	17,363,827
<b>Toplam</b>	<b>3,269,421</b>	<b>15,880,884</b>	<b>2,368,497</b>	<b>17,430,679</b>

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,286,015 TL (31 Aralık 2021: 8,606,953 TL) 'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,177,886	4,834,610	2,194,000	9,153,798
Orta ve Uzun Vadeli	91,535	11,046,274	174,497	8,276,881
<b>Toplam</b>	<b>3,269,421</b>	<b>15,880,884</b>	<b>2,368,497</b>	<b>17,430,679</b>

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	1,194,525	-
Tahviller	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,194,525</b>	<b>-</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 16,270,606 TL (31 Aralık 2021: 9,419,046 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

#### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2022 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 640,191 TL (31 Aralık 2021: 577,660 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	72,948	-	326,410	4,201
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>72,948</b>	<b>-</b>	<b>326,410</b>	<b>4,201</b>

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

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 52,503 TL (31 Aralık 2021: 60,244 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	147,596	67,930
İkinci Aşama	315,012	233,196
Üçüncü Aşama	122,484	44,434
<b>Toplam</b>	<b>585,092</b>	<b>345,560</b>

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

Grup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 56,078 TL (31 Aralık 2021: 17,454 TL) tutarındaki izin karşılığını, 578,529 TL (31 Aralık 2021: 499,936 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 472,626 TL (31 Aralık 2021: 276,914 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı, 3,120 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) sağlık gideri karşılığı ve 1,887 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	585,092	345,560
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	117,905	83,179
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	9,246	17,562
Diğer	40,811	35,830
<b>Toplam</b>	<b>753,054</b>	<b>482,131</b>

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	816,248	13,357
Menkul Sermaye İradı Vergisi	64,037	48,920
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,428	2,875
BSMV	150,406	87,846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10,633	31,498
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7,237	16,774
Diğer (*)	66,948	42,606
<b>Toplam</b>	<b>1,118,937</b>	<b>243,876</b>

(\*) Diğer kaleminin 54,072 TL (31 Aralık 2021: 27,243 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 5,703 TL (31 Aralık 2021: 2,077 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24,035	12,192
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	26,623	13,305
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	2,000	1,023
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,393	1,721
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>56,051</b>	<b>28,241</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	754,807	(250,434)	(22,120)	(177,639)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>754,807</b>	<b>(250,434)</b>	<b>(22,120)</b>	<b>(177,639)</b>

#### 10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2022 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 20,798 TL'dir (31 Aralık 2021: 18,217 TL).

#### 11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2022 itibarıyla Grup'un 11,915 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 21,277 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	19,888,647	12,007,806
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	10,698,847	7,173,859
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	9,651,503	11,251,216
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,774,498	2,135,381
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	228,983	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	101,798	51,363
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,819	5,797
Diğer Cayılamaz Taahhütler	232,832	877,062
<b>Toplam</b>	<b>43,579,927</b>	<b>33,502,484</b>

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	13,989,525	10,343,834
Banka kabul kredileri	53,753	33,680
Diğer garantiler	6,349,038	5,663,908
Diğer kefaletler	1,856,146	1,396,766
<b>Toplam</b>	<b>22,248,462</b>	<b>17,438,188</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	15,615,790	13,828,475
Avans teminat mektupları	5,960,077	3,937,404
Gümrüklere verilen teminat mektupları	943,035	662,089
Geçici teminat mektupları	918,746	616,871
Diğer teminat mektupları	3,060,540	2,049,250
<b>Toplam</b>	<b>26,498,188</b>	<b>21,094,089</b>

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,063,883	2,051,917
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	381,820	328,711
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,682,063	1,723,206
Diğer Gayrinakdi Krediler	45,682,767	36,480,360
<b>Toplam</b>	<b>48,746,650</b>	<b>38,532,277</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 241,578 TL (31 Aralık 2021: 240,978 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 122,484 TL (31 Aralık 2021: 44,434 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 147,596 TL (31 Aralık 2021: 67,930 TL) 1. Aşama, 315,012 TL (31 Aralık 2021: 233,196 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	8,475,538	628,383	3,752,462	180,369
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6,267,530	501,764	4,162,049	181,346
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	192,250	1,869	89,627	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,935,318</b>	<b>1,132,016</b>	<b>8,004,138</b>	<b>361,715</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 379,593 TL (30 Eylül 2021: 161,606 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	84	-	-
Yurtiçi Bankalardan	122,795	432	116,215	230
Yurtdışı Bankalardan	5,748	23,868	5,646	(1,091)
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>128,543</b>	<b>24,384</b>	<b>121,861</b>	<b>(861)</b>

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	247,141	35,830	123,135	29,960
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,051,840	114,259	486,373	65,053
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,015,854	308,376	1,423,435	79,601
<b>Toplam</b>	<b>7,314,835</b>	<b>458,465</b>	<b>2,032,943</b>	<b>174,614</b>

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %80.00 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %5 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2022 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 390 milyon TL (tam TL) artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	386,290	3,370	192,794	1,420
Yurtdışı Bankalara	21,060	721,198	17,291	380,570
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>407,350</b>	<b>724,568</b>	<b>210,085</b>	<b>381,990</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 18,828 TL (30 Eylül 2021: 24,030 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	228,955	-	341,435	-
<b>Toplam</b>	<b>228,955</b>	<b>-</b>	<b>341,435</b>	<b>-</b>

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	-	162,496	-	-	-	-	-	162,496	
Tasarruf Mevduatı	3	1,844,597	2,932,399	120,926	4,908	69,001	-	4,971,834	
Resmi Mevduat	-	7,487	62,052	-	-	-	-	69,539	
Ticari Mevduat	-	977,551	1,493,795	291,103	124	121,048	-	2,883,621	
Diğer Mevduat	-	19,713	235,937	26,883	5	37	-	282,575	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>3</b>	<b>3,011,844</b>	<b>4,724,183</b>	<b>438,912</b>	<b>5,037</b>	<b>190,086</b>	<b>-</b>	<b>8,370,065</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	30,988	504,563	3,402	105	324	-	539,382	
Bankalar Mevduatı	-	942	-	-	-	56	-	998	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	-	1,137	148	-	-	-	1,285	
<b>uToplam</b>	<b>-</b>	<b>31,930</b>	<b>505,700</b>	<b>3,550</b>	<b>105</b>	<b>380</b>	<b>-</b>	<b>541,665</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>3</b>	<b>3,043,774</b>	<b>5,229,883</b>	<b>442,462</b>	<b>5,142</b>	<b>190,466</b>	<b>-</b>	<b>8,911,730</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Uzun Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	424,224	-	-	-	-	-	424,224
Tasarruf Mevduatı	-	1,783,816	1,430,563	12,666	1,324	3,681	-	3,232,050
Resmi Mevduat	-	5,624	25,067	431	-	-	-	31,122
Ticari Mevduat	-	584,659	805,940	23,699	1,039	2,473	-	1,417,810
Diğer Mevduat	-	7,924	125,859	32,469	7	25	-	166,284
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2,806,247</b>	<b>2,387,429</b>	<b>69,265</b>	<b>2,370</b>	<b>6,179</b>	-	<b>5,271,490</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	4,773	66,300	239	91	772	-	72,175
Bankalar Mevduatı	-	21	-	-	-	10	-	31
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1	3	-	12	2	-	18
<b>Toplam</b>	-	<b>4,795</b>	<b>66,303</b>	<b>239</b>	<b>103</b>	<b>784</b>	-	<b>72,224</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>2,811,042</b>	<b>2,453,732</b>	<b>69,504</b>	<b>2,473</b>	<b>6,963</b>	-	<b>5,343,714</b>

#### 3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>140,599,596</b>	<b>45,363,461</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	344,254	213,189
Türev Finansal İşlemlerden Kar <sup>(1)</sup>	30,603,593	12,212,329
Kambiyo İşlemlerinden Kar	109,651,749	32,937,943
<b>Zarar (-)</b>	<b>139,890,174</b>	<b>47,313,130</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	440,946	143,473
Türev Finansal İşlemlerden Zarar <sup>(1)</sup>	33,585,417	14,205,667
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	105,863,811	32,963,990

<sup>(1)</sup> Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr 377,583 TL (30 Eylül 2021: 502,291 TL kâr), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kâr 218,412 TL'dir (30 Eylül 2021: 155,494 TL zarar).

#### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	720,388	(225,925)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	355,922	(26,105)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	959	(243,270)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	363,507	43,450
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 <sup>(1)</sup>	(101)	2,322
<b>Toplam</b>	<b>720,287</b>	<b>(223,603)</b>

<sup>(1)</sup>4,436 TL (30 Eylül 2021: 4,428 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı <sup>(1)</sup>	78,691	29,191
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	240,335	197,625
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	69,827	61,739
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,546	(2,604)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,462,981	956,498
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	49,871	31,141
Bakım ve Onarım Giderleri	46,628	25,407
Reklam ve İlan Giderleri	111,260	59,659
Diğer Giderler	1,255,222	840,291
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,618	4,940
Diğer <sup>(2)</sup>	598,219	359,833
<b>Toplam</b>	<b>2,455,217</b>	<b>1,607,222</b>

<sup>(1)</sup> Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer faaliyet giderleri içerisinde 256,961 TL (30 Eylül 2021: 162,054 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 198,200 TL (30 Eylül 2021: 151,437 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

- 30 Eylül 2022 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 3,886,321 TL (30 Eylül 2021: 336,019 TL gideri) ve net ertelenmiş vergi geliri 1,218,233 TL (30 Eylül 2021: 118 TL net ertelenmiş vergi gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (30 Eylül 2021: Yoktur).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 1,218,233 TL (30 Eylül 2021: 118 TL net ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.
- Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>11,192,023</b>	<b>1,500,377</b>
<b>İlaveler</b>	<b>45,086</b>	<b>29,994</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	44,688	29,994
Genel kredi karşılığı provizyonları	398	-
<b>İndirimler</b>	<b>(564,178)</b>	<b>(185,822)</b>
Alınan kar payları	(5,250)	(2,165)
Farklı vergi oranının etkisi	(493,269)	(110,800)
Diğer	(65,659)	(72,857)
<b>Mali Kar/(Zarar)</b>	<b>10,672,931</b>	<b>1,344,549</b>
Kurumlar vergisi oranı	% 25	% 25
<b>Hesaplanan Vergi</b>	<b>2,668,233</b>	<b>336,137</b>
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(145)	-
<b>Vergi gideri</b>	<b>2,668,088</b>	<b>336,137</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (30 Eylül 2021: Yoktur).
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (30 Eylül 2021: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	9,276	5,178

#### 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
<b><u>Diğer faiz gelirleri</u></b>		
Factoring işlemlerinden alınan faizler	659,691	294,131
Diğer	50,369	57,495
<b>Toplam</b>	<b>710,060</b>	<b>351,626</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b><u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u></b>		
Kart ücret ve komisyonları	1,720,577	943,674
Sigorta komisyonları	243,583	189,581
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	203,055	103,040
Fon yönetim komisyonları	138,336	67,271
Havale komisyonları	125,903	54,137
Genel limit revize komisyonları	107,336	60,212
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	50,278	29,288
Erken kapama komisyonları	25,734	15,306
Danışmanlık komisyonları	10,130	51,505
Diğer	176,718	156,331
<b>Toplam</b>	<b>2,801,650</b>	<b>1,670,345</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b><u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u></b>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	1,106,330	561,925
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	130,710	57,831
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	41,093	25,585
Diğer	132,297	98,349
<b>Toplam</b>	<b>1,410,430</b>	<b>743,690</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2021, gelir/gider kalemleri 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

##### a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	238,949	389,230	1,775,528	129,424
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,081,287	374,118	2,150,301	259,160
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,792	2,509	99,392	330

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,081,287 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 790,202 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

##### b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	161,422	438,193	810,094	89,477
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	238,949	389,230	1,775,528	129,424
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,779	2,416	40,446	220

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 238,949 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 812,103 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	4,577,873	5,596,710	1,263,224	1,281,302
Dönem Sonu	-	-	7,286,254	4,577,873	2,808,587	1,263,224
Mevduat Faiz Gideri	-	-	151,397	347,147	143,194	61,309

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	36,494,649	18,396,561	729,855	284,453
Dönem Sonu	-	-	46,401,722	36,494,649	457,721	729,855
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(1,143,165)	(357,801)	(18,298)	(25,451)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,575,676	10,139,721	-	-
Dönem Sonu	-	-	14,853,576	9,575,676	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	1,314,111	354,021	-	-

##### d) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 107,393 TL (30 Eylül 2021: 57,596 TL)'dir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

7 Ekim 2022 tarihinden geçerli olmak üzere, İnsan Kaynakları Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Çiğdem Ünsal atanmıştır.

TEB Finansman A.Ş.'nin mevcut paylarının %86'sı BNP Paribas Personal Finance ve %14'ü TEB Holding A.Ş.'ye ait olup, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile imzalamış olduğu 6 Ekim 2022 tarihli mutabakat metni uyarınca, TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100), geçerliliği BDDK, Rekabet Kurumu ve sayılanlarla sınırlı olmamak üzere ilgili yasal otoritelere başvuruların/bilgilendirmelerin yapılması ve/veya gerekli onayların tamamlanmasına tabi olmak kaydıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması ("Planlanan İşlem") hususunda mutabık kalınmıştır.

Söz konusu işlem grup içi yeniden yapılandırma kapsamında olup, planlanan işlemin tamamlanması akabinde, TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olacaktır.

## ALTINCI BÖLÜM

### SINIRLI DENETİM RAPORU

#### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (\*)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

##### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

Küresel ekonomi 3.çeyreğe yavaşlayarak başladı. Rusya ve Ukrayna arasında devam eden savaş küresel enerji ve gıda sektörünü olumsuz etkilerken, büyümeye ilişkin riskleri de artırıyor. Yeni siparişlerde azalış yaşanırken, küresel ticaret hacmi de 3. çeyrekte daraldı. Uluslararası Para Fonu ("IMF"), küresel büyüme beklentisini 2022 için %3,2 seviyesinde korurken,2023 yılına ilişkin büyüme beklentisini %2,9'dan %2,7'ye düşürdü. Raporunda, 2023 yılına ilişkin risklerin aşağı yönlü olduğu belirtilirken, Çin kaynaklı arz yönlü sıkıntıların büyüme üzerinde baskı oluşturduğuna dikkat çekildi.

ABD'de yıllık enflasyon Eylül itibariyle %8,2 seviyesinde, çekirdek enflasyon ise %6,6 seviyesinde gerçekleşti. ABD Merkez Bankası ("FED")'nın faiz artışlarına rağmen, enflasyonun yüksek seyretmesi bekleniyor. FED, Eylül ayı toplantısında politika faizini 75 baz puan artırarak faizi %3-%3,25 aralığına yükseltti. FED böylece yılbaşından bu yana 300 baz puan faiz artışına gitmiş oldu. FED üyelerinin 2023 faiz beklentisi %4,6 seviyesinde yer alırken, piyasa beklentisi faizin %5'e yükselebileceği yönünde. IMF, raporunda ABD büyüme beklentisini 2022 için %2,3'ten %1,6'ya düşürürken, 2023 büyüme beklentisi de %1 olarak açıkladı.

Avrupa'da yüksek enerji maliyetleri enflasyonu olumsuz etkilemeye devam ediyor. Euro bölgesi manşet enflasyonu %9,9 ile rekor seviyeye ulaşırken, çekirdek enflasyon da %6 ile yüksek kalmaya devam etti. Avrupa Merkez Bankası ("ECB"), Temmuz ayında 11 yıl aradan sonra ilk kez faiz artışına gitti. Temmuz'da politika faizi 50 baz puan artırılırken, Eylül'de de 75 baz puan artış oldu. Dolar karşısında tarihi düşük seviyeleri gören Euro'nun değerini korumak ve enflasyonu baskılamak için ECB'nin faiz artışlarına devam edeceğini tahmin ediliyor.

Türkiye ekonomisi 2022'nin ikinci çeyreğinde yıllık %7,6 büyüme kaydetti. İlk çeyrekte de %7,5 büyüme kaydedilmişti. İç talep büyümeye 15,2 yüzde puan katkı yaparken, net ihracat 2,7 yüzde puan katkı yaptı. İkinci çeyrekte stoklar büyümeyi 10,3 yüzde puan aşağı çekti. Öncü göstergeler 3. çeyrekte büyümenin yavaşladığına işaret ediyor.

Enflasyon 3. çeyrekte akaryakıt, doğalgaz ve elektrik fiyatlarındaki artışlara bağlı olarak yükselmeye devam etti. Eylül sonunda tüketici enflasyonu yıllık %83,45'e yükselirken, yurt içi üretici enflasyonu da yıllık %151,5 olarak gerçekleşti. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB"), Ağustos ayında 100 baz puan, Eylül'de 100 baz puan ve Ekim'de 150 baz puan olmak üzere toplam 350 baz puan faiz indirimi yaparak politika faizini %10,5 seviyesine çekti.

Ticaret Bakanlığı verilerine göre, Ocak-Eylül döneminde ihracatımız geçen yılın aynı dönemine göre %17 artarken, ithalatımız %40,8 oranında artış gösterdi. İlk dokuz aylık dönemde toplam dış ticaret açığı, 83,8 milyar dolar oldu. Dış ticaret açığının büyük kısmı enerji ithalatından kaynaklandı.

Ödemeler dengesi, Ocak-Ağustos döneminde 39,7 milyar dolar açık verirken, yıllık cari açık 40,9 milyar dolara yükseldi. Cari açığın milli hasılaya oranı %5,1 oldu. Son 12 aylık dönemde net altın ithalatı 8,2 milyar dolar, net enerji ithalatı 73,9 milyar dolar oldu. Altın ve enerji hariç tutulduğunda ise, yıllık bazda 41,2 milyar dolar cari fazla verildi.

Enerji ithalatçısı ülkeler açısından son dönemde kırılganlıklar artarken, gelişmiş ülke merkez bankalarının sıkılaştırıcı para politikaları gelişen ülkeleri olumsuz etkiliyor. IMF, Global Ekonomik Görünüm raporunda Türkiye büyüme beklentisini 2022 için %4'ten %5'e yükseltirken, 2023 büyüme beklentisini %3,5'ten %3'e düşürdü.

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

Saygılarımla,

Dr. Akın AKBAYGİL

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



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Genel Müdür'ün Mesajı

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla TEB'in aktif toplamı 280.8 milyar TL olurken, net kârı 8,524 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri ise toplam aktiflerinin yüzde 52.4'ünü oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in toplam kredileri yılın üçüncü çeyreğinde 147.1 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise 197.5 milyar TL oldu. 2022 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in özkaynakları 23.3 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin çok üstünde, yüzde 17.35 oranında gerçekleşti.

TEB, müşterilerinin ihtiyaçlarını ve sektördeki gelişmeleri dikkate alarak mobil öncelikli dijital kanal yatırımlarını hız kesmeden sürdürdü. TEB'in dijital kanallarını kullanan müşteri sayısı, yılın üçüncü çeyreğinde yüzde 6 artarak 2,5 milyonu aştı.

TEB, kredide erteleme özelliği, alternatif ödeme planları ve uygun vade seçenekleriyle sunduğu tüketici kredileriyle müşterilerine desteğini sürdürdü. Tüketici kredilerine erişimi kolaylaştıran dijital kanalların kullanım oranı artarken, yılın üçüncü çeyrek verilerine göre TEB, kredi başvurularının yüzde 80'ini dijital kanallarından aldı. Dijital kanalların bireysel ihtiyaç kredisi kullanımındaki payı yüzde 89 olurken, dijitalden kullanılan kredi hacmi yüzde 13 artış gösterdi. Mevduat hesabı açılışlarında ise dijitalin payı yüzde 72 seviyesinde gerçekleşti. Dijitalden müşteri edinimi kampanyalarının etkisi sayesinde, görüntülü görüşme ile müşteri olanların sayısı geçen yılın aynı dönemine göre iki kat arttı.

Dijital bankacılık kanallarını geliştirerek işlemlerin hızlı ve kesintisiz yapılmasını sağlayan TEB, müşterilerinin talep ve ihtiyaçlarını pratik ve çözüm odaklı bir anlayışla karşılamayı sürdürdü. TEB, ülke genelindeki yaygın şube ağının yanı sıra CEPTETEB mobil uygulaması ve internet bankacılığıyla hizmet verirken, 50 ili aşkın şubesinde bulunan Turbo Pratik cihazlarıyla fiziki şubeyle dijital bankacılık işlemlerini müşterilerine bir arada sunmaya devam ediyor. Yılın üçüncü çeyreğinde TEB, Turbo Pratik cihazlarında kart basım özelliğini de kullanıma sundu. Bu sayede TEB'liler, kurye süreci gibi işlemleri beklemeden TEB banka kartına veya CEPTETEB banka kartına hızlıca sahip olabilecek.

TEB, Kadın Bankacılığı ile sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin ve girişimcilerin iş dünyasındaki varlığını güçlendirmeye yönelik çalışmalarına devam etti. Kadın işletme sahiplerine finansal ve finansal olmayan konularda desteğini sürdüren TEB'in kadın işletmelerine kullandığı nakit kredi hacmi 2022'nin üçüncü çeyreğinde bir önceki yılın verilerine kıyasla yaklaşık yüzde 28 oranında arttı.

Üretim ve istihdamı desteklemek amacıyla, KOBİ'lerin ihtiyaçlarına en uygun vade ve faiz oranlarıyla finansman çözümleri sunan TEB, sevk öncesi ihracat kredileri ve Avantajlı Dış Ticaret Paketleri ile ihracatçı müşterilerinin de yanında yer aldı. KGF kredileriyle KOBİ'lere katkı sağlayan TEB, eylül sonu itibarıyla KGF destekli üç ayrı protokol kapsamında (İhracat Destek Paketi, Yatırım Destek Paketi, İşletme Harcamaları Destek Paketi) KOBİ'lere 2 milyar TL'nin üzerinde finansman desteği sundu.

TEB, Girişim Bankacılığı ile girişimcilere sağladığı finansal ve finansal olmayan desteklerin yanı sıra yenilikçi ve katma değerli teknoloji firmalarının büyüme dönemlerinde onlar için önemli bir paydaş olma vizyonuyla çalışmalarına devam etti. TİM-TEB Girişim Evi üyesi teknoloji firmaları 15 Eylül'de İstanbul'da düzenlenen Demo Day etkinliğinde yatırımcı ve kurumsal firmalarla buluşurken; TİM-TEB Girişim Evi'nin girişim ekosisteminin bağlarını güçlendirmek, yeni bağlantılara ve iş fırsatlarına alan açmak üzere ülke genelinde desteklediği teknoloji girişimleri ve sektörün paydaşları, 23 Eylül'de gerçekleştirilen Ekosistem Buluşması'nda bir araya geldi.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

#### Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

TEB Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı, müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümlerini desteklemeye devam ederken, dönüşüm süreçlerinde ihtiyaç duyabilecekleri finansman olanaklarının yanı sıra eğitim ve farkındalık artırmaya yönelik hizmetler sundu. Geçen yıl kullanılan sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi kapsamında, TEB için konan sürdürülebilirlik performans hedefleri, bağımsız denetim firmasının yaptığı denetimlerle de teyit edildiği üzere, başarıyla gerçekleştirdi. Ayrıca TEB, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile Ticareti Destekleme Programı kapsamında iş birliği anlaşmasını 100 milyon dolara taşıdı. Bu anlaşma, TEB'in dış ticaret işlemlerini çeşitlendirmesine, mevcut limitleri artırmasına, ihracatçı ve ithalatçılara daha uzun vadeler sunmasına imkan sağlarken, anlaşma çerçevesinde yeşil dış ticaret işlemleri gerçekleştirildi.

TEB, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle Asya pazarında faaliyet gösteren bankaları ödüllendiren ve jüri üyeleri bağımsız denetim firmalarının yetkililerinden oluşan Asian Banking and Finance Wholesale Banking Awards tarafından bu yıl 9. kez "Türkiye'de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçildi.

Saygılarımla,

Ümit Leblebici

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2022 itibarıyla;

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

### 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
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Sandrine Ferdane	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye

#### Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 164 Denetim Komitesi tarafından 41 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

#### Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Bade Sipahioğlu Işık (*)	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

(\*) İnsan Kaynakları Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Bade Sipahioğlu Işık, 30 Eylül 2022 tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

#### 1 Ocak – 30 Eylül 2022 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2022 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

#### Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 227,284 TL tutarında ve 222,965 TL karşılık ayrılmış bölümü 50,107 TL bedelle 2022 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

#### Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30 Eylül 2022 Konsolide Finansal Tablolar	31 Aralık 2021 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler, Net	149,201	108,464
Krediler (*)	150,523	109,183
Donuk Alacaklar	2,943	3,359
Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,265)	(4,078)
Toplam Aktifler	280,809	198,854
Mevduat	197,512	131,583
Özsermaye	23,281	14,056
Net Kar (Önceki Dönem 30 Eylül 2021)	8,524	1,164

(\*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

#### Özet Finansal Rasyolar:

	30 Eylül 2022 Konsolide Finansal Tablolar	31 Aralık 2021 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%53.13	%54.55
Mevduat / Toplam Aktifler	%70.34	%66.17
Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 30 Eylül 2021)	%62.28	%12.98
Takipteki Krediler Oranı	%1.92	%2.98
Sermaye Yeterlilik Oranı	%17.35	%17.77
Karşılama Oranı	%69.74	%68.23

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Ana Ortaklık Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

#### **Moody's Investor Services:**

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

#### **Fitch Ratings:**

##### *Yabancı Para Taahhütler*

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

##### *Türk Lirası Taahhütler*

Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek Notu	b-

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

### F. Bağışlarımız

Ana Ortaklık Banka tarafından 1 Ocak 2022 – 30 Eylül 2022 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 153 kalemlerde cem'an 252,801 TL (tam TL) bağışta bulunulmuştur.