

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

#### Giriş

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

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.d'de ve IV.5'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından, 1.500.000 bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 350.000 bin TL'si cari dönemde iptal edilen ve 250.000 bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1.400.000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, ilişikteki 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu; 1.200.000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.



**Shape the future  
with confidence**

#### *Şartlı Sonuç*

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

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

24 Ekim 2025

İstanbul, Türkiye

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : İnkılap Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A  
Ümraniye 34768 - İstanbul  
Telefon : (0 216) 635 35 35  
Faks : (0 216) 636 36 36  
İnternet sayfası adresi : [www.teb.com.tr](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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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	Patrick Philippe Poupon	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	Tolga Güler	Kamer Kıdıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür ve Görevli Üye	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Direktörü

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

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

## **İÇİNDEKİLER**

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### **Genel Bilgiler**

**Sayfa No**

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

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

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

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XXVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Sınıflandırmalar	29

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### **Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	76

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	76
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	76

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	77
----	---	----

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

#### II. 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 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(\*) 4 Ağustos 2025 tarihinden geçerli olmak üzere, Ali Kağan Yaşa KOBİ Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. ve HDI Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 432 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 432 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 7,980 (31 Aralık 2024: 8,047) kişidir.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.



## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024		
	5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>125,604,292</b>	<b>110,576,909</b>	<b>236,181,201</b>	<b>101,134,859</b>	<b>86,099,326</b>	<b>187,234,185</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>92,834,692</b>	<b>95,608,063</b>	<b>188,442,755</b>	<b>74,311,610</b>	<b>69,060,594</b>	<b>143,372,204</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	92,352,158	73,226,557	165,578,715	66,641,874	53,916,476	120,558,350
1.1.2 Bankalar	(I-4)	510,538	22,421,692	22,932,230	7,693,810	15,191,794	22,885,604
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		28,004	40,186	68,190	24,074	47,676	71,750
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-2)</b>	<b>3,490,734</b>	<b>1,129,237</b>	<b>4,619,971</b>	<b>2,676,157</b>	<b>963,073</b>	<b>3,639,230</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,265,936	501,660	3,767,596	2,491,105	471,032	2,962,137
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224,798	569,587	794,385	185,052	371,561	556,613
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	57,990	57,990	-	120,480	120,480
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-5)</b>	<b>22,528,269</b>	<b>10,503,055</b>	<b>33,031,324</b>	<b>21,105,785</b>	<b>14,311,619</b>	<b>35,417,404</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,362,331	10,503,055	32,865,386	21,003,844	14,311,619	35,315,463
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		165,938	-	165,938	101,941	-	101,941
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>		<b>6,750,597</b>	<b>3,336,554</b>	<b>10,087,151</b>	<b>3,041,307</b>	<b>1,764,040</b>	<b>4,805,347</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(I-3)	6,477,050	3,310,478	9,787,528	2,932,751	1,712,794	4,645,545
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(I-12)	273,547	26,076	299,623	108,556	51,246	159,802
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>329,535,420</b>	<b>144,445,346</b>	<b>473,980,766</b>	<b>275,251,918</b>	<b>112,874,080</b>	<b>388,125,998</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(I-6)</b>	<b>283,321,423</b>	<b>145,663,535</b>	<b>428,984,958</b>	<b>226,697,962</b>	<b>105,945,738</b>	<b>332,643,700</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(I-11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-7)</b>	<b>56,718,369</b>	<b>-</b>	<b>56,718,369</b>	<b>54,301,797</b>	<b>7,635,220</b>	<b>61,937,017</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		56,718,369	-	56,718,369	54,301,797	7,635,220	61,937,017
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>10,504,372</b>	<b>1,218,189</b>	<b>11,722,561</b>	<b>5,747,841</b>	<b>706,878</b>	<b>6,454,719</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-14)</b>	<b>38,417</b>	<b>-</b>	<b>38,417</b>	<b>32,289</b>	<b>-</b>	<b>32,289</b>
3.1 Satış Amaçlı		38,417	-	38,417	32,289	-	32,289
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>279,026</b>	<b>-</b>	<b>279,026</b>	<b>279,026</b>	<b>-</b>	<b>279,026</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(I-8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>279,021</b>	<b>-</b>	<b>279,021</b>	<b>279,021</b>	<b>-</b>	<b>279,021</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		278,971	-	278,971	278,971	-	278,971
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(I-10)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>-</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>3,524,087</b>	<b>-</b>	<b>3,524,087</b>	<b>3,043,626</b>	<b>-</b>	<b>3,043,626</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>2,312,771</b>	<b>-</b>	<b>2,312,771</b>	<b>1,953,352</b>	<b>-</b>	<b>1,953,352</b>
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		1,891,647	-	1,891,647	1,532,228	-	1,532,228
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>491,746</b>	<b>-</b>	<b>491,746</b>	<b>74,736</b>	<b>-</b>	<b>74,736</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,376,821</b>	<b>-</b>	<b>1,376,821</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>		<b>31,797,806</b>	<b>707,847</b>	<b>32,505,653</b>	<b>28,819,327</b>	<b>478,456</b>	<b>29,297,783</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>493,583,565</b>	<b>255,730,102</b>	<b>749,313,667</b>	<b>411,965,954</b>	<b>199,451,862</b>	<b>611,417,816</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	359,460,128	140,770,518	500,230,646	299,621,196	105,989,001	405,610,197
II.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	905,569	38,946,626	39,852,195	464,120	25,298,210	25,762,330
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	65,888,581	65,888,581	12,015,992	50,936,393	62,952,385
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5,076,177	1,394,339	6,470,516	3,991,001	1,333,182	5,324,183
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(II-2)	4,794,648	1,394,339	6,188,987	3,919,671	1,333,182	5,252,853
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(II-6)	281,529	-	281,529	71,330	-	71,330
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-5)	2,190,120	5,221	2,195,341	1,696,833	78,762	1,775,595
X.	KARŞILIKLAR	(II-7)	5,827,897	572,717	6,400,614	5,202,758	639,273	5,842,031
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3,176,504	243,691	3,420,195	2,561,982	154,406	2,716,388
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,651,393	329,026	2,980,419	2,640,776	484,867	3,125,643
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-8)	3,886,861	-	3,886,861	2,640,469	-	2,640,469
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		38,249	-	38,249	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	33,920,177	33,920,177	-	28,243,687	28,243,687
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	33,920,177	33,920,177	-	28,243,687	28,243,687
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-4)	35,112,900	2,403,035	37,515,935	27,076,477	2,286,128	29,362,605
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	52,802,347	112,205	52,914,552	43,999,058	(94,724)	43,904,334
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		389,769	-	389,769	389,769	-	389,769
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		387,204	-	387,204	387,204	-	387,204
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(452,768)	-	(452,768)	(516,250)	-	(516,250)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(769,416)	112,205	(657,211)	(499,293)	(94,724)	(594,017)
16.5	Kâr Yedekleri		42,419,571	-	42,419,571	31,516,711	-	31,516,711
16.5.1	Yasal Yedekler		836,739	-	836,739	836,739	-	836,739
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		41,582,832	-	41,582,832	30,679,972	-	30,679,972
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		9,010,801	-	9,010,801	10,903,731	-	10,903,731
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		9,010,801	-	9,010,801	10,903,731	-	10,903,731
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			465,300,248	284,013,419	749,313,667	396,707,904	214,709,912	611,417,816

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR

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

### II. NAZIM HESAPLAR

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		606,391,435	729,590,235	1,335,981,670	405,364,254	521,569,877	926,934,131
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	46,997,704	93,791,498	140,789,202	36,136,834	66,499,219	102,636,053
1.1	Teminat Mektupları		27,831,849	47,895,618	75,727,467	19,055,452	33,187,634	52,243,086
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		98,325	253,387	351,712	86,567	233,141	319,708
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,769,161	1,902,443	3,671,604	1,143,311	1,411,408	2,554,719
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		25,964,363	45,739,788	71,704,151	17,825,574	31,543,085	49,368,659
1.2	Banka Kredileri		-	321,044	321,044	-	62,540	62,540
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	321,044	321,044	-	62,540	62,540
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		24,354	34,398,519	34,422,873	12,209	25,696,746	25,708,955
1.3.1	Belgili Akreditifler		-	5,789,946	5,789,946	-	2,925,840	2,925,840
1.3.2	Diğer Akreditifler		24,354	28,608,573	28,632,927	12,209	22,770,906	22,783,115
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		8,964,616	11,168,195	20,132,811	10,843,208	7,552,299	18,395,507
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		10,176,885	8,122	10,185,007	6,225,965	-	6,225,965
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	249,366,742	31,901,246	281,267,988	170,332,556	31,709,485	202,042,041
2.1	Cayılamaz Taahhütler		245,872,286	31,901,246	277,773,532	168,332,962	31,709,485	200,042,447
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		9,535,964	30,492,081	40,028,045	7,056,464	30,665,471	37,721,935
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		47,977,002	209	47,977,211	32,887,686	160	32,887,846
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		7,841,275	-	7,841,275	5,731,412	-	5,731,412
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,090,772	-	1,090,772	2,395,399	-	2,395,399
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		179,417,868	-	179,417,868	120,254,472	-	120,254,472
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		9,405	-	9,405	7,529	-	7,529
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1,408,956	1,408,956	-	1,043,854	1,043,854
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,494,456	-	3,494,456	1,999,594	-	1,999,594
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		3,494,456	-	3,494,456	1,999,594	-	1,999,594
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	310,026,989	603,897,491	913,924,480	198,894,864	423,361,173	622,256,037
3.1	Risken Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		55,086,000	60,578,768	115,664,768	19,010,000	51,557,376	70,567,376
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	52,392,448	52,392,448	-	40,283,436	40,283,436
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		55,086,000	8,186,320	63,272,320	19,010,000	11,273,940	30,283,940
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		254,940,989	543,318,723	798,259,712	179,884,864	371,803,797	551,688,661
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		42,218,885	50,078,745	92,297,630	25,483,014	31,930,514	57,413,528
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		16,119,797	29,506,719	45,626,516	9,472,966	18,090,782	27,563,748
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		26,099,088	20,572,026	46,671,114	16,010,048	13,839,732	29,849,780
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		160,242,994	325,500,819	485,743,813	101,270,723	203,121,332	304,392,055
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		34,513,526	117,476,331	151,989,857	22,807,537	79,564,684	102,372,221
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		33,722,938	121,742,374	155,465,312	12,809,828	89,536,664	102,346,492
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		46,021,885	43,117,020	89,138,905	32,826,679	17,009,992	49,836,671
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		45,984,645	43,165,094	89,149,739	32,826,679	17,009,992	49,836,671
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		43,135,596	153,233,086	196,368,682	36,616,635	121,937,978	158,554,613
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		26,345,480	67,340,771	93,686,251	29,182,019	47,429,673	76,611,692
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		16,790,116	75,653,135	92,443,251	7,434,616	65,139,215	72,573,831
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	5,119,590	5,119,590	-	4,684,545	4,684,545
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	5,119,590	5,119,590	-	4,684,545	4,684,545
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		6,793,588	6,320,781	13,114,369	16,514,492	14,334,409	30,848,901
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		47,089	6,279,849	6,326,938	-	14,334,409	14,334,409
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		6,746,499	40,932	6,787,431	16,514,492	-	16,514,492
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		2,549,926	8,185,292	10,735,218	-	479,564	479,564
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		751,028,168	239,181,115	990,209,283	614,126,793	165,168,493	779,295,286
IV.	EMANET KIYMETLER		230,285,609	65,473,316	295,758,925	188,877,174	34,160,780	223,037,954
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		130,741,997	60,921,948	191,663,945	104,927,619	32,510,465	137,438,084
4.3	Tahsile Alınan Çekler		79,777,532	2,316,830	82,094,362	65,237,623	356,053	65,593,676
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,845,439	439,534	4,284,973	1,766,419	89,809	1,856,228
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	1,795,004	1,795,129	125	1,204,453	1,204,578
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		15,920,516	-	15,920,516	16,945,388	-	16,945,388
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		510,677,724	173,137,798	683,815,522	420,898,602	130,974,292	551,872,894
5.1	Menkul Kıymetler		3,039,595	5,980,881	9,020,476	2,785,986	2,382,458	5,168,444
5.2	Teminat Senetleri		187,527,557	113,285,838	300,813,395	168,369,658	95,092,060	263,461,718
5.3	Emtia		2,543,676	1,290,893	3,834,569	1,164,486	416,793	1,581,279
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		225,128,758	36,411,335	261,540,093	175,409,340	26,658,233	202,067,573
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		92,438,138	16,168,851	108,606,989	73,169,132	6,424,748	79,593,880
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		10,064,835	570,001	10,634,836	4,351,017	33,421	4,384,438
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,357,419,603	968,771,350	2,326,190,953	1,019,491,047	686,738,370	1,706,229,417

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		5. Bölüm Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
			Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2025	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2024	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2025	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2024
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	129,645,611	88,162,423	45,265,280	34,180,276
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		89,353,347	63,178,255	31,858,695	24,457,511
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		14,837,345	5,762,930	5,110,011	3,040,703
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		797,864	1,818,148	128,965	374,998
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,115,648	4,062,267	1,192,176	770,494
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18,332,693	12,368,939	6,229,315	5,010,201
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2,298,316	684,609	732,596	397,506
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6,718,075	1,920,682	2,407,879	859,752
1.5.3	İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9,316,302	9,763,648	3,088,840	3,752,943
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,208,714	971,884	746,118	526,369
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	101,202,818	68,920,132	34,215,562	27,942,755
2.1	Mevduata Verilen Faizler		91,950,287	62,710,688	31,143,246	25,814,651
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,564,445	2,937,171	1,534,600	891,294
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4,296,526	2,414,397	1,218,095	1,031,574
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		560,060	323,561	194,346	126,955
2.6	Diğer Faiz Giderleri		831,500	534,315	125,275	78,281
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		28,442,793	19,242,291	11,049,718	6,237,521
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		10,926,066	6,584,738	3,703,496	2,488,232
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		21,951,581	13,674,111	7,794,192	5,286,175
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,266,445	1,006,502	439,618	347,855
4.1.2	Diğer	(IV-9)	20,685,136	12,667,609	7,354,574	4,938,320
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		11,025,515	7,089,373	4,090,696	2,797,943
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10,785	7,815	3,755	2,690
4.2.2	Diğer	(IV-9)	11,014,730	7,081,558	4,086,941	2,795,253
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		50,483	24,783	1,183	2,278
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	2,514,842	(1,334,204)	33,487	917,268
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		180,898	(222,982)	132,225	(184,933)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		6,119,886	(3,462,716)	1,601,281	479,161
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,785,942)	2,351,494	(1,700,019)	623,040
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	956,220	502,001	595,212	226,670
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		42,890,404	25,019,609	15,383,096	9,871,969
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-5)	6,291,382	(61,630)	2,374,194	(131,227)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-5)	(82,423)	(1,250,272)	(252,368)	2,066
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		12,797,269	8,782,128	4,409,126	3,036,109
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	12,243,484	7,406,889	4,462,305	2,792,696
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		11,640,692	10,142,494	4,389,839	4,172,325
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+....+XVI)		11,640,692	10,142,494	4,389,839	4,172,325
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	2,629,891	2,056,902	864,888	1,156,375
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1,209,087	1,173,198	(66,098)	(636,129)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,371,791	3,295,489	998,901	1,496,642
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1,950,987)	(2,411,785)	(67,915)	295,862
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		9,010,801	8,085,592	3,524,951	3,015,950
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-7)	-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-8)	9,010,801	8,085,592	3,524,951	3,015,950
	Hisse Başına Kâr / Zarar		4.0877	3.6679	1.5991	1.3682

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2024
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>9,010,801</b>	<b>8,085,592</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(583)</b>	<b>(286,784)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>62,611</b>	<b>23,079</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	26,803	24,120
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	57,156	6,697
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(21,348)	(7,738)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(63,194)</b>	<b>(309,863)</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	214,698	(231,188)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(304,974)	(211,473)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	27,082	132,798
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>9,010,218</b>	<b>7,798,808</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Dönem Net Kar veya Zararı		Toplam Öz kaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)			
<b>Önceki Dönem – 01.01-30.09.2024</b>															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,204,390</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>387,204</b>	<b>148,708</b>	<b>(536,751)</b>	<b>43,126</b>	<b>-</b>	<b>(111,300)</b>	<b>217,372</b>	<b>20,962,728</b>	<b>11,726,648</b>	<b>-</b>	<b>35,044,690</b>	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>387,204</b>	<b>148,708</b>	<b>(536,751)</b>	<b>43,126</b>	<b>-</b>	<b>(111,300)</b>	<b>217,372</b>	<b>20,962,728</b>	<b>11,726,648</b>	<b>-</b>	<b>35,044,690</b>	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,884</b>	<b>6,195</b>	<b>-</b>	<b>(161,831)</b>	<b>(148,032)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,085,592</b>	<b>7,798,808</b>	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,553,983</b>	<b>(11,726,648)</b>	<b>-</b>	<b>(1,172,665)</b>	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,553,983	(10,553,983)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2024 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>387,204</b>	<b>148,708</b>	<b>(519,867)</b>	<b>49,321</b>	<b>-</b>	<b>(273,131)</b>	<b>69,340</b>	<b>31,516,711</b>	<b>-</b>	<b>8,085,592</b>	<b>41,670,833</b>	
<b>Cari Dönem – 01.01-30.09.2025</b>															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,204,390</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>387,204</b>	<b>148,708</b>	<b>(726,219)</b>	<b>61,261</b>	<b>-</b>	<b>(539,059)</b>	<b>(54,958)</b>	<b>31,516,711</b>	<b>10,903,731</b>	<b>-</b>	<b>43,904,334</b>	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>387,204</b>	<b>148,708</b>	<b>(726,219)</b>	<b>61,261</b>	<b>-</b>	<b>(539,059)</b>	<b>(54,958)</b>	<b>31,516,711</b>	<b>10,903,731</b>	<b>-</b>	<b>43,904,334</b>	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,762</b>	<b>43,849</b>	<b>-</b>	<b>150,288</b>	<b>(213,482)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,010,801</b>	<b>9,010,218</b>	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>871</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(871)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,903,731</b>	<b>(10,903,731)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,903,731	(10,903,731)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2025 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>387,204</b>	<b>149,579</b>	<b>(707,457)</b>	<b>105,110</b>	<b>-</b>	<b>(388,771)</b>	<b>(268,440)</b>	<b>42,419,571</b>	<b>-</b>	<b>9,010,801</b>	<b>52,914,552</b>	

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 2025 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2024
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>4,100,826</b>	<b>(8,968,883)</b>
1.1.1 Alınan Faizler		123,274,506	78,636,884
1.1.2 Ödenen Faizler		(100,182,048)	(67,189,014)
1.1.3 Alınan Temettüleri		50,483	24,783
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,821,808	12,470,212
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		7,257,004	2,853,495
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,886,443	2,031,420
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(12,428,887)	(8,441,867)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3,486,621)	(5,590,365)
1.1.9 Diğer		(34,091,862)	(23,764,431)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>4,369,481</b>	<b>3,308,034</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		(1,013,037)	74,849
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		(207,365)	(305,311)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(58,411,292)	(100,964,694)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(29,251,119)	(25,139,174)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		12,048,852	26,956,883
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		58,093,495	88,282,749
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		14,022,163	1,121,090
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		9,087,784	13,281,642
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>8,470,307</b>	<b>(5,660,849)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>12,740,580</b>	<b>(24,636,436)</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		(425,036)	(321,352)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		221,994	3,190
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(21,142,490)	(16,642,003)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		26,136,800	1,033,237
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(14,600,320)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		9,814,259	6,550,697
2.9 Diğer		(1,864,947)	(659,885)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(996,376)</b>	<b>14,178,566</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	27,285,039
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(11,326,793)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(1,172,665)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(996,376)	(607,015)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(4,623,688)</b>	<b>2,619,828</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>15,590,823</b>	<b>(13,498,891)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>95,161,238</b>	<b>96,413,803</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>110,752,061</b>	<b>82,914,912</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

#### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri 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 değer 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.

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 ölçümüne konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

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

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

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

#### Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Banka 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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

### V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı 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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Krediler:*

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

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

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 kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

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

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

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

	2025				2026				2027				2028			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	2.30	4.80	3.20	3.60	3.75	3.55	3.15	3.65	3.90	3.70	3.40	4.20	4.55	3.85	3.45	4.30

(\*)3 aylık periyotları ifade etmektedir.

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

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

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

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

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

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

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

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

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

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



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

### IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine 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 değerleme 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 2025 tarihi itibarıyla, Banka’nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 38,417 TL’dir (31 Aralık 2024: 32,289 TL). “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 5,662 TL (31 Aralık 2024: 3,520 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

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

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

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

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

#### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

#### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

#### XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

Birinci bölüm “Genel Bilgiler” altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler sicilinde kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Eylül 2025 itibarıyla 560 çalışan ve 2,358 emekli (31 Aralık 2024 itibarıyla 585 çalışan ve 2,341 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’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 düzenlemektedir. 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 fikanın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

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

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

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

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

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

### XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### *Kurumlar Vergisi*

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

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

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (bu oran 27 Kasım 2024 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 9160 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %75'ten %50'ye düşürülmüştür.) kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların istisnaya konu olan kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihten önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Kurumlar Vergisi (devamı)*

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

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun'un 7. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'nun 263. maddesinde değerlendirme ölçülerinden biri olan borsa rayici hükmünde yer alan "ticaret" ibaresinden sonra gelmek üzere "ve kıymetli madenler" ibaresi eklenmiştir. Böylelikle kıymetli madenler borsasında işlem gören kıymetli madenlerin değerlendirme işlemlerinde değerlendirme ölçüsü olarak borsa rayicinin kullanılabilmesi sağlanmıştır. Diğer taraftan 7524 sayılı Kanun'un 8. maddesiyle VUK'a 274/A maddesi eklenmiştir. Bu madde uyarınca altın, gümüş, platin ve paladyum gibi kıymetli madenler borsa rayici ile değerlendirilecektir. Buna göre 2 Ağustos 2024 tarihinden itibaren kıymetli maden üretim ve alım-satımı ile iştigal eden mükelleflerin aktiflerinde ticari mal olarak kayıtlı olanlar hariç olmak üzere, mükelleflerin aktiflerinde tasarruf amacıyla tutmuş oldukları kıymetli madenler ile kıymetli maden ile olan alacak ve borçlar borsa rayiciyle değerlendirilecektir. Dolayısıyla kıymetli madenlere dayalı fiziki ya da kaydi olarak açılan mevduat hesapları ile kredi hesapları da borsa rayici ile değerlendirilecektir. Ayrıca, kıymetli maden ile olan mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacaklar ve borçlar değerlendirme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınacaktır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### *Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü*

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

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

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

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

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

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

#### *Transfer Fiyatlandırması*

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

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

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

### XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

### XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

### XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	50,483	50,483
Vergi Öncesi Kar	6,979,873	14,269,455	3,563,119	(13,171,755)	11,640,692
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	2,629,891	2,629,891
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>6,979,873</b>	<b>14,269,455</b>	<b>3,563,119</b>	<b>(15,801,646)</b>	<b>9,010,801</b>

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	149,373,319	153,970,963	106,276,777	339,413,582	749,034,641
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	279,026	279,026
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>149,373,319</b>	<b>153,970,963</b>	<b>106,276,777</b>	<b>339,692,608</b>	<b>749,313,667</b>

Bölüm Yükümlülükleri	320,261,170	152,919,341	22,911,460	200,307,144	696,399,115
Özkaynaklar	-	-	-	52,914,552	52,914,552
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>320,261,170</b>	<b>152,919,341</b>	<b>22,911,460</b>	<b>253,221,696</b>	<b>749,313,667</b>

Önceki Dönem (30.09.2024)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	24,783	24,783
Vergi Öncesi Kar	5,623,614	8,448,320	383,283	(4,312,723)	10,142,494
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	2,056,902	2,056,902
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>5,623,614</b>	<b>8,448,320</b>	<b>383,283</b>	<b>(6,369,625)</b>	<b>8,085,592</b>

Önceki Dönem (31.12.2024)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	115,715,850	126,354,008	77,913,542	291,155,390	611,138,790
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	279,026	279,026
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>115,715,850</b>	<b>126,354,008</b>	<b>77,913,542</b>	<b>291,434,416</b>	<b>611,417,816</b>

Bölüm Yükümlülükleri	267,182,727	117,458,677	17,106,628	165,765,450	567,513,482
Özkaynaklar	-	-	-	43,904,334	43,904,334
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>267,182,727</b>	<b>117,458,677</b>	<b>17,106,628</b>	<b>209,669,784</b>	<b>611,417,816</b>

### XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

### XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 90,086,110 TL (31 Aralık 2024: 74,562,728 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18.01'dir (31 Aralık 2024: %19.15). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "standart yaklaşım yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
<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	42,045,102	31,121,998
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	349,445	221,014
Kâr	9,010,801	10,903,731
Net Dönem Kârı	9,010,801	10,903,731
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>53,812,565</b>	<b>44,653,960</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	75,651	130,105
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	182,616	187,399
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,828,256	1,458,974
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2,507,647</b>	<b>2,197,602</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>51,304,918</b>	<b>42,456,358</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
<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)	12,279,480	10,418,130
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>12,279,480</b>	<b>10,418,130</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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<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 İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>12,279,480</b>	<b>10,418,130</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye )</b>	<b>63,584,398</b>	<b>52,874,488</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21,180,060	17,497,940
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,326,282	4,193,100
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>26,506,342</b>	<b>21,691,040</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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>26,506,342</b>	<b>21,691,040</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>90,090,740</b>	<b>74,565,528</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2,397	814
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2,233	1,986
<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)	90,086,110	74,562,728
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	500,208,010	389,396,650
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.26	10.90
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.71	13.58
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.01	19.15
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (*)	0.01	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.25	3.90
<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	851,498	676,436
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	1,376,821
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,328,354	4,193,100
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	5,326,282	4,243,989
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-

(\*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.01 olarak yazılmıştır, oran tam digit 0.009'dur (31 Aralık 2024: 0.007).

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Bilanço toplam özkaynak</b>	<b>52,914,552</b>	<b>43,904,334</b>
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	268,440	54,958
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(2,438,400)	(2,074,511)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	560,326	571,577
<b>Çekirdek sermaye</b>	<b>51,304,918</b>	<b>42,456,358</b>
İlave ana sermaye	12,279,480	10,418,130
<b>Ana sermaye</b>	<b>63,584,398</b>	<b>52,874,488</b>
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	5,326,282	4,193,100
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	21,180,060	17,497,940
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(4,630)	(2,800)
<b>Özkaynak toplamı</b>	<b>90,086,110</b>	<b>74,562,728</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

<b>İhraççı</b>	<b>TEB</b>	<b>TEB</b>	<b>TEB</b>
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2888538431	XS2796472384	XS2744911830
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermayeye Dahil Edilebilir Tahvil	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	12,279.48	4,807.42	16,372.64
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12,279.48	4,807.42	16,372.64
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701030	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	11.09.2024	08.05.2024	17.01.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	08.05.2034	17.01.2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11.03.2030	08.05.2029	17.01.2029
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.375	6mEuribor+%3.70	%9.375
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen İsteğe Bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
<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, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	-

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



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 29,567,713 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2024: 15,750,326 TL kısa pozisyon) ve 22,887,739 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2024: 13,466,539 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 6,679,974 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2024: net 2,283,787 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

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

	23.09.2025	24.09.2025	25.09.2025	26.09.2025	29.09.2025	30.09.2025
USD	40.7520	40.8125	40.8287	40.8400	40.9262	40.9316
EURO	48.0792	47.8975	47.6961	47.7542	48.0474	48.0742

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	40.6493
EURO	47.6944

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	29,640,926	33,920,897	9,650,355	73,212,178
Bankalar <sup>(2)</sup>	7,292,040	8,248,603	6,855,242	22,395,885
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,144	1,108,093	-	1,129,237
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	71,960	10,147,840	283,255	10,503,055
Krediler <sup>(3)</sup>	92,109,913	44,871,649	7,477,310	144,458,872
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup>	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	-	433,114	-	433,114
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>	607,090	642,357	41,802	1,291,249
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>129,743,073</b>	<b>99,372,553</b>	<b>24,307,964</b>	<b>253,423,590</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	481,884	147,585	47,883	677,352
Döviz Tevdiat Hesabı <sup>(7)</sup>	57,844,637	47,205,568	35,255,009	140,305,214
Para Piyasalarına Borçlar	22,486,169	41,578,183	1,824,229	65,888,581
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	22,718,836	50,147,933	34	72,866,803
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	23,628	-	23,628
Diğer Yükümlülükler <sup>(8)</sup>	1,941,038	1,108,334	180,353	3,229,725
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>105,472,564</b>	<b>140,211,231</b>	<b>37,307,508</b>	<b>282,991,303</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>24,270,509</b>	<b>(40,838,678)</b>	<b>(12,999,544)</b>	<b>(29,567,713)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(11)</sup></b>	<b>(21,865,467)</b>	<b>32,207,590</b>	<b>12,545,616</b>	<b>22,887,739</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(9)</sup>	92,142,184	168,515,416	19,492,139	280,149,739
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>	114,007,651	136,307,826	6,946,523	257,262,000
Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>	37,690,500	37,208,531	18,892,467	93,791,498
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	103,046,435	75,275,748	19,980,985	198,303,168
Toplam Yükümlülükler	75,319,994	116,163,955	22,569,545	214,053,494
Net Bilanço Pozisyonu	27,726,441	(40,888,207)	(2,588,560)	(15,750,326)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(27,700,932)	38,864,727	2,302,744	13,466,539
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(9)</sup>	53,308,291	133,703,987	5,463,722	192,476,000
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>	81,009,223	94,839,260	3,160,978	179,009,461
Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>	25,424,123	30,547,551	10,527,545	66,499,219

<sup>(1)</sup> Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 14,379 TL (31 Aralık 2024: 10,679 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. Söz konusu kaleme 8,809,984 TL (31 Aralık 2024: 5,619,533 TL) tutarında kıymetli maden hesabı dahildir.

<sup>(2)</sup> Bankalar 25,807 TL (31 Aralık 2024: 36,997 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

<sup>(3)</sup> Krediler, 13,526 TL (31 Aralık 2024: 15,635 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir 1,218,189 TL (31 Aralık 2024: 705,282 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

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

<sup>(6)</sup> 2,306,034 TL (31 Aralık 2024: 1,222,538 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

<sup>(7)</sup> Döviz tevdiat hesapları 28,231,049 TL (31 Aralık 2024: 16,152,984 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir. Ayrıca döviz dönüşümlü mevduat reeskont etkisi 212,048 TL'dir.

<sup>(8)</sup> 1,121,959 TL (31 Aralık 2024: 803,934 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

<sup>(9)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 17,863,831 TL (31 Aralık 2024: 18,422,149 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 12,585,393 TL (31 Aralık 2024: 12,224,777 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

<sup>(10)</sup> Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <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>	26,029,243	-	-	-	-	139,514,704	165,543,947
Bankalar <sup>(3)</sup>	11,731,452	-	-	-	-	11,167,356	22,898,808
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,923	450,745	367,585	2,440,209	499,134	852,375	4,619,971
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	636	5,087,598	7,375,643	20,401,509	-	165,938	33,031,324
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	73,715,392	45,989,456	139,910,833	151,923,437	8,256,381	(2,522,240)	417,273,259
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	-	713,067	27,394,771	9,606,037	19,004,494	(10,862)	56,707,507
Diğer Varlıklar	10,836	174,822	1,640,273	2,917,660	476,162	44,019,098	49,238,851
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>111,497,482</b>	<b>52,415,688</b>	<b>176,689,105</b>	<b>187,288,852</b>	<b>28,236,171</b>	<b>193,186,369</b>	<b>749,313,667</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	14,314,583	-	-	-	-	1,215,143	15,529,726
Diğer Mevduat	289,357,940	27,290,248	3,370,815	-	-	164,681,917	484,700,920
Para Piyasalarına Borçlar	58,626,079	-	7,262,502	-	-	-	65,888,581
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	913,678	26,473,117	15,673,537	14,042,482	16,669,558	-	73,772,372
Diğer Yükümlülükler	26,939	255,317	726,174	2,067,614	362,988	105,983,036	109,422,068
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>363,239,219</b>	<b>54,018,682</b>	<b>27,033,028</b>	<b>16,110,096</b>	<b>17,032,546</b>	<b>271,880,096</b>	<b>749,313,667</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	149,656,077	171,178,756	11,203,625	-	332,038,458
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(251,741,737)	(1,602,994)	-	-	-	(78,693,727)	(332,038,458)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	158,258	1,506,032	116,631	-	-	1,780,921
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12,949)	-	-	-	-	-	(12,949)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(251,754,686)</b>	<b>(1,444,736)</b>	<b>151,162,109</b>	<b>171,295,387</b>	<b>11,203,625</b>	<b>(78,693,727)</b>	<b>1,767,972</b>

<sup>(1)</sup> Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 34,768 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

<sup>(3)</sup> Bankalar 33,422 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

<sup>(4)</sup> 11,711,699 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

<sup>(5)</sup> İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10,862 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 3,524,087 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,312,771 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 38,417 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 52,914,552 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <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>	10,513,842	-	-	-	-	110,020,330	120,534,172
Bankalar <sup>(3)</sup>	14,224,545	-	-	-	-	8,613,487	22,838,032
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	49,737	229,765	370,141	1,968,541	358,079	662,967	3,639,230
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,604,191	551,375	1,422,119	26,942,514	2,795,264	101,941	35,417,404
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	15,938,374	42,366,999	114,483,413	154,053,929	1,563,714	(2,205,491)	326,200,938
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	9,043,020	19,418,356	5,909,871	9,268,050	18,297,720	(11,957)	61,925,060
Diğer Varlıklar	32,016	8,226	289,728	1,146,565	353,599	39,032,846	40,862,980
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>53,405,725</b>	<b>62,574,721</b>	<b>122,475,272</b>	<b>193,379,599</b>	<b>23,368,376</b>	<b>156,214,123</b>	<b>611,417,816</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	5,271,155	-	-	-	-	767,742	6,038,897
Diğer Mevduat	234,579,403	30,826,699	6,997,431	361	-	127,167,406	399,571,300
Para Piyasalarına Borçlar	57,490,278	-	-	5,462,107	-	-	62,952,385
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	223,109	850,210	23,387,152	4,505,700	25,039,846	-	54,006,017
Diğer Yükümlülükler	135,964	19,766	354,968	962,808	457,285	86,918,426	88,849,217
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>297,699,909</b>	<b>31,696,675</b>	<b>30,739,551</b>	<b>10,930,976</b>	<b>25,497,131</b>	<b>214,853,574</b>	<b>611,417,816</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	30,878,046	91,735,721	182,448,623	-	-	305,062,390
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(244,294,184)	-	-	-	(2,128,755)	(58,639,451)	(305,062,390)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	22,271	-	35,979	-	-	-	58,250
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(11,279)	-	-	(11,279)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(244,271,913)</b>	<b>30,878,046</b>	<b>91,771,700</b>	<b>182,437,344</b>	<b>(2,128,755)</b>	<b>(58,639,451)</b>	<b>46,971</b>

<sup>(1)</sup> Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

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

<sup>(3)</sup> Bankalar 47,572 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

<sup>(4)</sup> 6,442,762 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 3,043,626 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,953,352 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 32,289 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 43,904,334 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	40.49
Bankalar	-	3.96	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.46	3.28	-	17.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.22	-	37.00
Verilen Krediler	6.28	7.82	5.75	48.44
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	24.28
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.62	-	-	29.45
Diğer Mevduat	1.48	1.55	-	40.98
Para Piyasalarına Borçlar	3.13	4.24	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.79	7.55	-	39.92
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	47.49
Bankalar	-	4.28	-	47.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.45	3.24	-	16.87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.92	-	37.95
Verilen Krediler	6.39	7.14	3.83	50.22
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.68	4.81	-	25.87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.30	-	33.17
Diğer Mevduat	1.45	1.80	-	46.48
Para Piyasalarına Borçlar	3.72	4.21	-	48.64
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.94	8.30	-	42.82

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

#### f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

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

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

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			166,838,388	77,581,745
<b>Nakit Çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	309,364,282	81,928,056	24,989,064	8,192,806
İstikrarlı mevduat	118,947,277	-	5,947,364	-
Düşük istikrarlı mevduat	190,417,005	81,928,056	19,041,700	8,192,806
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	179,191,734	57,337,148	114,779,580	27,662,787
Operasyonel mevduat	5,210,150	749,557	1,177,375	187,389
Operasyonel olmayan mevduat	154,230,837	53,487,700	93,851,458	24,375,507
Diğer teminatsız borçlar	19,750,747	3,099,891	19,750,747	3,099,891
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	960,731	20,300,518	960,731	20,300,518
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	960,731	20,300,518	960,731	20,300,518
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	357,625,089	94,567,864	25,475,827	9,016,400
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>166,205,202</b>	<b>65,172,511</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	53,614,753	19,606,477	33,765,519	16,207,376
Diğer nakit girişleri	6,130,836	15,324,414	6,130,836	15,324,414
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>59,745,589</b>	<b>34,930,891</b>	<b>39,896,355</b>	<b>31,531,790</b>
<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>				
<b>Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>166,838,388</b>	<b>77,581,745</b>
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>126,308,847</b>	<b>33,640,721</b>
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>132.09</b>	<b>230.62</b>

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			130,238,895	56,175,142
<b>Nakit Çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	272,111,035	68,794,098	22,946,583	6,879,410
İstikrarlı mevduat	85,290,410	-	4,264,520	-
Düşük istikrarlı mevduat	186,820,625	68,794,098	18,682,063	6,879,410
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	128,457,935	45,477,424	76,765,749	22,727,713
Operasyonel mevduat	4,011,576	399,227	1,002,894	99,807
Operasyonel olmayan mevduat	104,062,333	39,371,642	57,306,763	17,057,067
Diğer teminatsız borçlar	20,384,026	5,706,555	18,456,092	5,570,839
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	902,196	22,210,929	902,196	22,210,929
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	902,196	22,210,929	902,196	22,210,929
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	235,523,887	57,960,104	17,360,547	6,420,830
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>117,975,075</b>	<b>58,238,882</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	53,487,787	20,224,767	33,983,865	16,453,791
Diğer nakit girişleri	3,045,324	10,766,373	3,045,324	10,766,373
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>56,533,111</b>	<b>30,991,140</b>	<b>37,029,189</b>	<b>27,220,164</b>
<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>				
<b>Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>130,238,895</b>	<b>56,175,142</b>
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>80,945,886</b>	<b>31,018,718</b>
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>160.90</b>	<b>181.10</b>

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



## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	% 119.08	% 179.19	% 137.05	% 137.43
Haftası	07.09.2025	24.08.2025	10.11.2024	10.11.2024
En Yüksek	% 145.54	% 312.49	% 186.25	% 278.14
Haftası	06.07.2025	21.09.2025	06.10.2024	06.10.2024

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(2)</sup> Bankalar <sup>(3)</sup>	42,555,252	123,023,463	-	-	-	-	(34,768)	165,543,947
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	8,079	-	366,597	2,893,786	499,134	852,375	4,619,971
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	165,938	636	248,162	2,547,880	27,391,880	2,676,828	-	33,031,324
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	-	72,360,881	45,989,485	139,994,800	153,193,952	8,256,381	(2,522,240)	417,273,259
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	-	-	-	2,276,826	16,484,884	37,956,659	(10,862)	56,707,507
Diğer Varlıklar	-	10,128,599	1,544,338	2,916,272	3,102,656	476,162	31,070,824	49,238,851
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>55,885,222</b>	<b>215,289,856</b>	<b>47,781,985</b>	<b>148,102,375</b>	<b>203,067,158</b>	<b>49,865,164</b>	<b>29,321,907</b>	<b>749,313,667</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,215,143	14,314,583	-	-	-	-	-	15,529,726
Diğer Mevduat	164,681,917	289,357,940	27,290,248	3,370,815	-	-	-	484,700,920
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	566,392	15,031,130	16,120,198	20,465,315	21,589,337	-	73,772,372
Para Piyasalarına Borçlar	-	58,626,079	-	7,262,502	-	-	-	65,888,581
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	42,389,327	1,411,375	1,589,985	3,770,652	907,314	59,353,415	109,422,068
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>165,897,060</b>	<b>405,254,321</b>	<b>43,732,753</b>	<b>28,343,500</b>	<b>24,235,967</b>	<b>22,496,651</b>	<b>59,353,415</b>	<b>749,313,667</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(110,011,838)</b>	<b>(189,964,465)</b>	<b>4,049,232</b>	<b>119,758,875</b>	<b>178,831,191</b>	<b>27,368,513</b>	<b>(30,031,508)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>1,984,143</b>	<b>623,207</b>	<b>1,879,509</b>	<b>(89,787)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,397,072</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	126,432,216	90,531,773	103,048,079	111,064,013	28,084,695	-	459,160,776
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	124,448,073	89,908,566	101,168,570	111,153,800	28,084,695	-	454,763,704
Gayrinakdi Krediler	24,327,604	7,615,612	16,304,925	64,976,802	27,564,259	-	-	140,789,202
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	55,274,121	115,089,520	47,977,401	122,389,359	206,191,821	39,735,109	24,760,485	611,417,816
Toplam Yükümlülükler	127,935,148	330,587,580	32,485,370	28,230,516	12,880,816	29,552,021	49,746,365	611,417,816
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(72,661,027)</b>	<b>(215,498,060)</b>	<b>15,492,031</b>	<b>94,158,843</b>	<b>193,311,005</b>	<b>10,183,088</b>	<b>(24,985,880)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>1,454,947</b>	<b>877,035</b>	<b>2,065,376</b>	<b>(431,035)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,966,323</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	101,796,222	50,185,100	75,845,891	67,946,552	17,337,415	-	313,111,180
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	100,341,275	49,308,065	73,780,515	68,377,587	17,337,415	-	309,144,857
Gayrinakdi Krediler	18,432,634	5,383,012	16,167,040	40,792,709	21,860,658	-	-	102,636,053

<sup>(1)</sup> Bilanço yapıldığı tarihten itibaren aktif hesapların sabit kıymetleri, 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.

<sup>(2)</sup> Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 34,768 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

<sup>(3)</sup> Bankalar 33,422 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

<sup>(4)</sup> 11,711,699 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

<sup>(5)</sup> İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10,862 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	-	-	-	89,530,412	89,530,412
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	89,530,412	89,530,412
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	106,718,505	206,763,667	-	-	288,119,381
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	33,490,514	86,218,010	-	-	113,723,098
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	73,227,991	120,545,657	-	-	174,396,283
Diğer kişilere borçlar	148,035,093	119,165,102	-	-	59,582,552
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	6,436,573	-	-	3,218,287
Diğer borçlar	148,035,093	112,728,529	-	-	56,364,265
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	58,962,902	-	16,705,306	8,073,061	16,425,714
Türev yükümlülükler					
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	58,962,902	-	16,705,306	8,073,061	16,425,714
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					<b>453,658,059</b>
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,583,808
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
Canlı alacaklar	-	27,135,736	224,975,556	186,701,151	248,020,909
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	27,135,736	2,815,801	1,729,930	7,208,191
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	222,159,755	183,932,361	240,137,459
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	136,424,624	88,676,006
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,038,860	675,259
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1,038,860	675,259
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	35,158,691	8,378,978	-	665,445	44,099,395
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	619,049				526,192
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			72,410		61,548
Türev varlıklar			7,812,116		7,812,116
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			494,452		494,452
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	34,539,642			665,445	35,205,087
Bilanço dışı borçlar				367,717,277	18,385,864
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					<b>314,089,976</b>
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>					<b>144.44</b>

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	-	-	-	73,993,948	73,993,948
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	73,993,948	73,993,948
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	80,645,520	185,667,934	-	312	243,949,353
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	19,126,577	66,212,366	-	328	81,072,307
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	61,518,943	119,455,568	-	(16)	162,877,046
Diğer kişilere borçlar	98,678,642	97,057,532	-	-	48,528,766
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	5,077,544	-	-	2,538,772
Diğer borçlar	98,678,642	91,979,988	-	-	45,989,994
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	38,172,919	-	17,887,303	38,369,752	47,313,403
Türev yükümlülükler			-		
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	38,172,919	-	17,887,303	38,369,752	47,313,403
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					<b>413,785,470</b>
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,958,941
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	28,545,701	169,582,104	154,585,363	220,636,023
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	28,545,701	2,411,273	1,103,723	6,591,214
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	167,170,831	153,481,640	214,044,809
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	32,747,158	4,203,088	-	7,982,691	44,858,004
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	435,517				370,189
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı taraf verilen garanti fonu			64,031		54,426
Türev varlıklar			4,005,739		4,005,739
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			133,318		133,318
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	32,311,641	-	-	7,982,691	40,294,332
Bilanço dışı borçlar		-	-	265,068,714	13,253,436
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					<b>282,706,404</b>
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>					<b>146.37</b>

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Net İstikrarlı Fonlama Oranı: (devamı)

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oran %143.51 (2024 son çeyrek: %146.73)'dir.

Banka'nın son üç aya ilişkin basit aritmetik Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ortalaması, Aralık 2024 – Eylül 2025 döneminde solo bazda %146.73 seviyesinden %143.51 seviyesine düşüş göstermiş ve yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir.

İlgili dönemde NİFO'daki bu sınırlı düşüşün temel nedeni, mevduat portföyündeki artışa karşın kredi portföyündeki artışın kısıtlı da olsa daha yüksek gerçekleşmesidir. 2025 yılının üçüncü çeyreğinde mevcut istikrarlı fon büyük ölçüde mevduattaki artıştan kaynaklanmış ve bu artış özkaynak büyümesi ile desteklenmiştir. Gerekli istikrarlı fon ise bankanın kredi portföyündeki görece düşük dikkate alınma oranı (%15-%50) ile ağırlıklandırılan alacakların artması sebebiyle yükselmiştir. Mevcut istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışı, gerekli istikrarlı fondaki artışa göre daha düşük gerçekleşmiştir ve NİFO'daki düşüş kısıtlı kalmıştır.

### VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	727,310,273	587,290,129
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,380,206)	(1,880,362)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	724,930,067	585,409,767
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,902,592	3,379,891
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,184,108	2,402,898
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,086,700	5,782,789
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	16,112,153	10,783,943
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	16,112,153	10,783,943
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	412,758,772	296,469,078
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	412,758,772	296,469,078
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana Sermaye	61,399,343	51,629,838
Toplam risk tutarı	1,164,887,692	898,445,577
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı	%5.27	%5.75

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

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

#### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	396,317,299	331,771,664	31,705,384
Standart yaklaşım	396,317,299	331,771,664	31,705,384
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	29,785,276	7,747,486	2,382,822
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	29,785,276	7,747,486	2,382,822
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	17,487,924	11,536,139	1,399,034
Standart yaklaşım	17,487,924	11,536,139	1,399,034
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	56,617,511	38,341,361	4,529,401
Temel gösterge yaklaşımı	56,617,511	38,341,361	4,529,401
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>500,208,010</b>	<b>389,396,650</b>	<b>40,016,641</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,735,372	8,696,512	1,759,366	6,013,987
TCMB	90,616,786	63,907,539	64,882,508	47,463,277
Diğer	-	622,506	-	439,212
<b>Toplam</b>	<b>92,352,158</b>	<b>73,226,557</b>	<b>66,641,874</b>	<b>53,916,476</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	31,500,862	-	35,454,108	-
Vadeli Serbest Hesap	26,029,243	19,773,082	10,513,842	18,419,016
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	33,086,681	44,134,457	18,914,558	29,044,261
<b>Toplam</b>	<b>90,616,786</b>	<b>63,907,539</b>	<b>64,882,508</b>	<b>47,463,277</b>

30 Eylül 2025 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %2.5'tir.

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 3,767,596 TL'dir (31 Aralık 2024: 2,962,137 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	3,265,936	501,660	2,491,105	471,032
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	224,798	569,587	185,052	371,561
Diğer Finansal Varlıklar	-	57,990	-	120,480
<b>Toplam</b>	<b>3,490,734</b>	<b>1,129,237</b>	<b>2,676,157</b>	<b>963,073</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	774,795	272,071	440,721	15,764
Swap İşlemleri	5,411,875	1,696,554	1,976,625	1,243,839
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	290,380	934,815	515,405	453,191
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,477,050</b>	<b>2,903,440</b>	<b>2,932,751</b>	<b>1,712,794</b>

#### 4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5,390	1,112	7,010,449	943
Yurtdışı	505,148	22,420,580	683,361	15,190,851
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>510,538</b>	<b>22,421,692</b>	<b>7,693,810</b>	<b>15,191,794</b>

Bankalardan alacaklar için 33,422 TL (31 Aralık 2024: 47,572 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men Değ.	437,817	-	4,785,960	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>437,817</b>	<b>-</b>	<b>4,785,960</b>	<b>-</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	20,829,052	9,918,498	8,915,248	14,241,110
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,829,052</b>	<b>9,918,498</b>	<b>8,915,248</b>	<b>14,241,110</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,845,957 TL (31 Aralık 2024: 7,475,086 TL)'dir.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32,865,386	35,315,463
Borsada İşlem Gören	32,757,854	35,244,954
Borsada İşlem Görmeyen	107,532	70,509
Hisse Senetleri	165,938	101,941
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	165,938	101,941
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,031,324</b>	<b>35,417,404</b>

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 6,424 TL (31 Aralık 2024: 6,881 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	5,586,002	-	3,472,218
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	5,586,002	-	3,472,218
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	785,422	-	538,998	-
<b>Toplam</b>	<b>785,422</b>	<b>5,586,002</b>	<b>538,998</b>	<b>3,472,218</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	374,996,326	38,208,637	3,148,290	3,442,246
İşletme Kredileri	55,554,636	2,011,697	-	1,066,281
İhracat Kredileri	73,028,138	5,400,875	190,175	29,824
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,733,086	-	-	-
Tüketici Kredileri	50,775,364	10,041,753	8,823	1,797,180
Kredi Kartları	48,245,802	7,971,601	2,946,522	-
Diğer	140,659,300	12,782,711	2,770	548,961
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>374,996,326</b>	<b>38,208,637</b>	<b>3,148,290</b>	<b>3,442,246</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

#### Önceki Dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	302,536,751	23,745,488	876,710	1,247,480
İşletme Kredileri	35,401,475	2,117,501	-	795,813
İhracat Kredileri	62,972,323	453,677	19,144	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,862,062	8	-	-
Tüketici Kredileri	43,923,459	8,247,601	10,806	339,408
Kredi Kartları	36,780,152	6,310,548	779,351	-
Diğer	114,597,280	6,616,153	67,409	112,259
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>302,536,751</b>	<b>23,745,488</b>	<b>876,710</b>	<b>1,247,480</b>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,455,579	-	1,095,926	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3,929,770	-	2,288,159
<b>Toplam</b>	<b>1,455,579</b>	<b>3,929,770</b>	<b>1,095,926</b>	<b>2,288,159</b>

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

30 Eylül 2025	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,481,718	829,222	1,003,469	3,314,409
Tüketici Kredileri	2,382,401	751,456	2,969,412	6,103,269
Kredi Kartları	1,535,220	1,149,459	2,928,537	5,613,216
<b>Toplam</b>	<b>5,399,339</b>	<b>2,730,137</b>	<b>6,901,418</b>	<b>15,030,894</b>

31 Aralık 2024	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	884,106	281,404	153,326	1,318,836
Tüketici Kredileri	1,910,041	334,995	1,552,963	3,797,999
Kredi Kartları	1,091,284	860,796	1,137,919	3,089,999
<b>Toplam</b>	<b>3,885,431</b>	<b>1,477,195</b>	<b>2,844,208</b>	<b>8,206,834</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>22,442,954</b>	<b>30,051,527</b>	<b>52,494,481</b>
Konut Kredisi	-	4,574,749	4,574,749
Taşıt Kredisi	706,177	517,842	1,224,019
İhtiyaç Kredisi	21,736,777	24,958,936	46,695,713
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>7,023</b>	<b>7,023</b>
Konut Kredisi	-	7,023	7,023
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>-</b>	<b>11,243</b>	<b>11,243</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,149	4,149
İhtiyaç Kredisi	-	7,094	7,094
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>46,021,095</b>	<b>2,068,286</b>	<b>48,089,381</b>
Taksitli	11,093,933	2,068,286	13,162,219
Taksitsiz	34,927,162	-	34,927,162
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>229,506</b>	<b>-</b>	<b>229,506</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	229,506	-	229,506
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>231,742</b>	<b>264,209</b>	<b>495,951</b>
Konut Kredisi	-	28	28
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	231,742	264,181	495,923
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>258,090</b>	<b>2,627</b>	<b>260,717</b>
Taksitli	71,430	2,627	74,057
Taksitsiz	186,660	-	186,660
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>4,066</b>	<b>-</b>	<b>4,066</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,066	-	4,066
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>9,614,422</b>	<b>-</b>	<b>9,614,422</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>78,801,875</b>	<b>32,404,915</b>	<b>111,206,790</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 24,688 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>22,741,325</b>	<b>21,868,416</b>	<b>44,609,741</b>
Konut Kredisi	1,713	4,030,028	4,031,741
Taşıt Kredisi	855,317	808,581	1,663,898
İhtiyaç Kredisi	21,884,295	17,029,807	38,914,102
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>6,102</b>	<b>6,102</b>
Konut Kredisi	-	6,102	6,102
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>-</b>	<b>12,839</b>	<b>12,839</b>
Konut Kredisi	-	574	574
Taşıt Kredisi	-	3,986	3,986
İhtiyaç Kredisi	-	8,279	8,279
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>35,298,816</b>	<b>605,978</b>	<b>35,904,794</b>
Taksitli	8,970,738	605,978	9,576,716
Taksitsiz	26,328,078	-	26,328,078
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>134,756</b>	<b>-</b>	<b>134,756</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	134,756	-	134,756
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>213,580</b>	<b>119,736</b>	<b>333,316</b>
Konut Kredisi	-	64	64
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	213,580	119,672	333,252
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>184,280</b>	<b>252</b>	<b>184,532</b>
Taksitli	51,719	252	51,971
Taksitsiz	132,561	-	132,561
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,208</b>	<b>-</b>	<b>2,208</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,208	-	2,208
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>7,559,271</b>	<b>-</b>	<b>7,559,271</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Toplam</b>	<b>66,134,241</b>	<b>22,613,323</b>	<b>88,747,564</b>

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>8,548,042</b>	<b>52,935,522</b>	<b>61,483,564</b>
İşyeri Kredisi	519	200,421	200,940
Taşıt Kredisi	766,111	9,811,095	10,577,206
İhtiyaç Kredisi	7,781,412	39,085,057	46,866,469
Diğer	-	3,838,949	3,838,949
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>40,225</b>	<b>-</b>	<b>40,225</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	35,763	-	35,763
İhtiyaç Kredisi	4,462	-	4,462
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>10,562,902</b>	<b>199</b>	<b>10,563,101</b>
Taksitli	2,017,589	199	2,017,788
Taksitsiz	8,545,313	-	8,545,313
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>17,154</b>	<b>-</b>	<b>17,154</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17,154	-	17,154
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>3,151,160</b>	<b>-</b>	<b>3,151,160</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>22,319,483</b>	<b>52,935,721</b>	<b>75,255,204</b>

  

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	417,208,080	326,633,435
Yurtdışı Krediler	2,587,419	1,772,994
<b>Toplam</b>	<b>419,795,499</b>	<b>328,406,429</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	531,249	606,322
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>531,249</b>	<b>606,322</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,989,496	1,362,458
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,591,319	1,030,940
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,745,535	665,279
<b>Toplam</b>	<b>6,326,350</b>	<b>3,058,677</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>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	257,861	200,743	61,204
Yeniden Yapılandırılan Krediler	257,861	200,743	61,204
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	322,632	85,266	19,920
Yeniden Yapılandırılan Krediler	322,632	85,266	19,920

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,879,803</b>	<b>1,467,512</b>	<b>889,956</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	8,131,568	42,072	287,960
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,013,988	1,699,370
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,013,988	1,699,370	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,434,849	760,791	365,797
Aktiften Silinen (-)	-	-	2,924
Satılan (-) (*)	21,458	1,412,208	191,334
Kurumsal ve Ticari Krediler	9,077	74,576	35,046
Bireysel Krediler	2,683	588,071	82,164
Kredi Kartları	9,698	749,561	74,124
Diğer	-	-	679,949
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,541,076</b>	<b>3,651,203</b>	<b>2,997,180</b>
Karşılık (-)	1,989,496	2,591,319	1,745,535
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>551,580</b>	<b>1,059,884</b>	<b>1,251,645</b>

(\*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 1,625,000 TL tutarında ve 1,414,258 TL karşılık ayrılmış bölümü 325,006 TL bedelle 2025 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>30 Eylül 2025</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	37,570	108,138	85,628
Karşılık Tutarı (-)	24,299	96,453	49,054
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>13,271</b>	<b>11,685</b>	<b>36,574</b>
<b>31 Aralık 2024</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,674	47,425	29,355
Karşılık Tutarı (-)	8,731	26,756	21,963
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>4,943</b>	<b>20,669</b>	<b>7,392</b>

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,541,076	3,651,203	2,997,180
Karşılık Tutarı (-)	1,989,496	2,591,319	1,745,535
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>551,580</b>	<b>1,059,884</b>	<b>1,251,645</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,879,803	1,467,512	889,956
Karşılık Tutarı (-)	1,362,458	1,030,940	665,279
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>517,345</b>	<b>436,572</b>	<b>224,677</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>11,072</b>	<b>24,579</b>	<b>22,896</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	542,649	815,753	599,973
Karşılık Tutarı (-)	531,577	791,174	577,077
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>3,180</b>	<b>1,597</b>	<b>13,054</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	335,979	293,933	274,617
Karşılık Tutarı (-)	332,799	292,336	261,563

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.
- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.
- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

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

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

TFRS 9 kapsamında 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 41,998 TL) ve bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024:%0.02). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları %2.14'tür (31 Aralık 2024: Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşümler sonrası %1.27'dir, ayrıca yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1.29'dur).



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	51,715,169	-	44,531,480	6,542,001
<b>Toplam</b>	<b>51,715,169</b>	<b>-</b>	<b>44,531,480</b>	<b>6,542,001</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.	4,129,876	-	5,568,097	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,129,876</b>	<b>-</b>	<b>5,568,097</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 873,324 TL (31 Aralık 2024: 5,295,439 TL)'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	56,718,369	61,937,017
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>56,718,369</b>	<b>61,937,017</b>

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri için 10,862 TL (31 Aralık 2024: 11,957 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56,718,369	61,937,017
Borsada İşlem Görenler	56,718,369	61,937,017
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>56,718,369</b>	<b>61,937,017</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	61,937,017	49,291,458
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	331,494	1,218,219
Yıl İçindeki Alımlar	-	14,600,317
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,814,259)	(9,675,435)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi(*)	4,264,117	6,502,458
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>56,718,369</b>	<b>61,937,017</b>

(\*) Bu satır reeskont tutarlarını içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	TEB Finansman A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	100,000	30,000	71,626
Yedek akçeler	1,272,700	13,016	4,431	894,433
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	539,630	1,628,829	1,012,445	321,542
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,980	4,808	3,320	481
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	38,664	26,550	3,873	17,139
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>1,819,686</b>	<b>1,710,487</b>	<b>1,039,683</b>	<b>1,269,981</b>
Karşılıklar	60,507	-	-	12,221
<b>Özkaynak</b>	<b>1,880,193</b>	<b>1,710,487</b>	<b>1,039,683</b>	<b>1,282,202</b>

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

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

- d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değer
1	21,643,540	1,862,330	73,026	4,407,513	-	539,630	359,399	-
2	3,454,844	1,741,845	72,159	980,488	-	408,417	414,182	-
3	1,226,577	1,046,876	30,514	45,095	-	481,395	274,471	-
4	4,843,387	1,287,601	26,934	1,842,978	-	321,970	144,538	-

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	278,971	278,971
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>278,971</b>	<b>278,971</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	162,985
Diğer Mali Bağlı Ort.	72,569	72,569
<b>Toplam</b>	<b>278,971</b>	<b>278,971</b>

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

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	0.1	33.3	541,889	343,239	230,315	1,971,095	(1,799,826)

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	407,038	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	273,547	26,076	108,556	51,246
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>273,547</b>	<b>433,114</b>	<b>108,556</b>	<b>51,246</b>

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 407,038 TL'si yabancı para borçlanmasının (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18,809 TL (31 Aralık 2024: 17,507 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	32,289	82,060
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>32,289</b>	<b>82,060</b>
Açılış Bakiyesi	32,289	82,060
İktisap Edilenler	24,328	8,194
Elden Çıkarılanlar (-)	16,058	58,251
Değer Düşüşü (-)	2,142	(286)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	38,417	32,289
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>38,417</b>	<b>32,289</b>

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem:	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	27,261,223	-	110,841,018	71,495,145	1,444,382	90,472	2,244,742	-	213,376,982
Döviz Tevdiat Hesabı	80,197,849	-	14,773,601	16,770,376	19,585	27,169	73,537	-	111,862,117
Yurt içinde Yer. K.	76,299,896	-	13,996,729	16,383,511	11,886	9,775	56,910	-	106,758,707
Yurtdışında Yer.K.	3,897,953	-	776,872	386,865	7,699	17,394	16,627	-	5,103,410
Resmi Kur. Mevduatı	5,604,926	-	1,348,414	3,989,312	-	-	-	-	10,942,652
Tic. Kur. Mevduatı	21,675,763	-	63,614,405	25,434,637	1,575,304	841,209	3,055,205	-	116,196,523
Diğ. Kur. Mevduatı	1,931,982	-	385,030	1,477,817	296,370	2	396	-	4,091,597
Kıymetli Maden DH	28,010,174	-	42,140	124,756	11,995	41,221	763	-	28,231,049
Bankalar Mevduatı	1,215,143	-	14,314,583	-	-	-	-	-	15,529,726
TCMB	654,559	-	-	-	-	-	-	-	654,559
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	560,584	-	14,314,583	-	-	-	-	-	14,875,167
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>165,897,060</b>	<b>-</b>	<b>205,319,191</b>	<b>119,292,043</b>	<b>3,347,636</b>	<b>1,000,073</b>	<b>5,374,643</b>	<b>-</b>	<b>500,230,646</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 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 8,991,768 TL (31 Aralık 2024: 21,398,461 TL) mevduatı içermektedir.

Önceki Dönem:	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	20,904,989	-	100,254,960	58,116,998	6,547,050	864,954	3,175,396	-	189,864,347
Döviz Tevdiat Hesabı	64,958,347	-	9,369,119	13,139,099	37,306	28,307	169,437	-	87,701,615
Yurt içinde Yer. K.	61,913,888	-	8,743,334	12,726,768	31,117	12,594	155,782	-	83,583,483
Yurtdışında Yer.K.	3,044,459	-	625,785	412,331	6,189	15,713	13,655	-	4,118,132
Resmi Kur. Mevduatı	4,056,278	-	49,827	281,935	-	-	-	-	4,388,040
Tic. Kur. Mevduatı	19,770,805	-	60,152,815	13,298,694	3,879,521	532,283	762,041	-	98,396,159
Diğ. Kur. Mevduatı	1,479,898	-	255,998	1,264,938	55,937	11,063	321	-	3,068,155
Kıymetli Maden DH	15,997,089	-	25,491	94,925	10,921	24,118	440	-	16,152,984
Bankalar Mevduatı	767,742	-	5,271,155	-	-	-	-	-	6,038,897
TCMB	396,374	-	-	-	-	-	-	-	396,374
Yurtiçi Bankalar	4	-	1,737,633	-	-	-	-	-	1,737,637
Yurtdışı Bankalar	371,364	-	3,533,522	-	-	-	-	-	3,904,886
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>127,935,148</b>	<b>-</b>	<b>175,379,365</b>	<b>86,196,589</b>	<b>10,530,735</b>	<b>1,460,725</b>	<b>4,107,635</b>	<b>-</b>	<b>405,610,197</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	119,154,291	91,691,410	88,769,361	94,057,590
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	26,641,613	21,190,054	25,387,915	22,201,877
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	10,373,891	6,316,932	13,634,799	7,318,563
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156,169,795</b>	<b>119,198,396</b>	<b>127,792,075</b>	<b>123,578,030</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 14,558,976 TL (31 Aralık 2024: 10,312,851 TL) olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	2,604,150	2,161,731
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8,138,238	5,751,847
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	248,920	210,468
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	972,418	74,032	1,021,092	150,842
Swap İşlemleri	3,666,188	686,030	2,519,447	496,607
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	156,042	610,649	379,132	372,595
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,794,648</b>	<b>1,370,711</b>	<b>3,919,671</b>	<b>1,020,044</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	905,569	1,567,895	464,120	335,827
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	37,378,731	-	24,962,383
<b>Toplam</b>	<b>905,569</b>	<b>38,946,626</b>	<b>464,120</b>	<b>25,298,210</b>

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 2,884,452 TL (31 Aralık 2024: 2,164,260 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	363,337	182,234	229,981	2,339,015
Orta ve Uzun Vadeli	542,232	38,764,392	234,139	22,959,195
<b>Toplam</b>	<b>905,569</b>	<b>38,946,626</b>	<b>464,120</b>	<b>25,298,210</b>

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 37,515,935 TL (31 Aralık 2024: 29,362,605 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 2,195,341 TL (31 Aralık 2024: 1,775,595 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	-	23,628	-	313,138
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	281,529	-	71,330	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>281,529</b>	<b>23,628</b>	<b>71,330</b>	<b>313,138</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.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 23,628 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2024: 313,138 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18,809 TL (31 Aralık 2024: 17,507 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	459,078	329,245
İkinci Aşama	397,598	388,352
Üçüncü Aşama	248,846	382,764
<b>Toplam</b>	<b>1,105,522</b>	<b>1,100,361</b>

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

Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 189,907 TL (31 Aralık 2024: 63,420 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,449,401 TL (31 Aralık 2024: 1,168,401 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 1,750,879 TL (31 Aralık 2024: 1,482,997 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı, 28,440 TL (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) sağlık gideri karşılığı ve 1,568 TL (31 Aralık 2024: 1,570 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

- d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	1,105,522	1,100,361
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	318,485	229,796
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	59,861	55,489
Diğer (*)	1,496,551	1,739,997
<b>Toplam</b>	<b>2,980,419</b>	<b>3,125,643</b>

(\*) 30 Eylül 2025 itibarıyla 1,400,000 TL (31 Aralık 2024: 1,500,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 86,859 TL) Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 3,886,861 TL (31 Aralık 2024: 2,640,469 TL)'dir.

- b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	86,859
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,193,369	1,142,179
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	14,106	9,767
BSMV	1,088,600	916,898
Kambiyo Muameleleri Vergisi	15,507	15,253
Ödenecek Katma Değer Vergisi	33,913	83,574
Diğer (*)	268,497	192,730
<b>Toplam</b>	<b>3,613,992</b>	<b>2,447,260</b>

(\*) Diğer kaleminin 243,999 TL (31 Aralık 2024: 172,486 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisidir.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar : (devamı)

##### c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	107,976	78,390
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	142,721	98,797
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	7,814	5,664
İşsizlik Sigortası-İşveren	14,358	10,358
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>272,869</b>	<b>193,209</b>

- d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 38,249 TL (31 Aralık 2024: Yoktur)'dir.

#### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi 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	(494,528)	105,757	(426,482)	(112,577)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(494,528)</b>	<b>105,757</b>	<b>(426,482)</b>	<b>(112,577)</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	179,417,868	120,254,472
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	47,977,211	32,887,846
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	40,028,045	37,721,935
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	7,841,275	5,731,412
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1,090,772	2,395,399
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	9,405	7,529
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılabilir Taahhütler	3,494,456	1,999,594
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,408,956	1,043,854
<b>Toplam</b>	<b>281,267,988</b>	<b>202,042,041</b>

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	34,422,873	25,708,955
Banka kabul kredileri	321,044	62,540
Diğer garantiler	20,132,811	18,395,507
Diğer kefaletler	10,185,007	6,225,965
<b>Toplam</b>	<b>65,061,735</b>	<b>50,392,967</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	49,814,392	35,306,635
Avans teminat mektupları	10,569,206	6,051,652
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,598,304	1,689,825
Geçici teminat mektupları	1,613,120	1,100,708
Diğer teminat mektupları	11,132,445	8,094,266
<b>Toplam</b>	<b>75,727,467</b>	<b>52,243,086</b>

##### c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	9,518,089	7,488,129
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	424,961	1,582,864
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9,093,128	5,905,265
Diğer Gayrinakdi Krediler	131,271,113	95,147,924
<b>Toplam</b>	<b>140,789,202</b>	<b>102,636,053</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 600,618 TL (31 Aralık 2024: 781,048 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 248,846 TL (31 Aralık 2024: 382,764 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 459,078 TL (31 Aralık 2024: 329,245 TL) 1. Aşama, 397,598 TL (31 Aralık 2024: 388,352 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	47,356,973	4,383,950	36,318,128	3,065,456
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	34,348,095	2,625,541	22,118,642	1,426,559
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	638,788	-	211,902	37,568
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>82,343,856</b>	<b>7,009,491</b>	<b>58,648,672</b>	<b>4,529,583</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 1,578,050 TL (30 Eylül 2024: 972,484 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	29,252	-	534,634	-
Yurtiçi Bankalardan	468,050	-	988,170	7
Yurtdışı Bankalardan	100,545	200,017	134,824	160,513
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>597,847</b>	<b>200,017</b>	<b>1,657,628</b>	<b>160,520</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	2,267,774	30,542	641,312	43,297
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,005,137	712,938	1,809,542	111,140
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9,129,832	186,470	9,358,447	405,201
<b>Toplam</b>	<b>17,402,743</b>	<b>929,950</b>	<b>11,809,301</b>	<b>559,638</b>

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %31 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %5 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 932 milyon TL (tam TL) artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	217,498	7,657

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	218,091	3,115,831	97,443	2,724,308
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	214,826	20,075	83,395	1,893
Yurtdışı Bankalara	3,265	3,095,756	14,048	2,722,415
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	230,523	-	115,420
<b>Toplam</b>	<b>218,091</b>	<b>3,346,354</b>	<b>97,443</b>	<b>2,839,728</b>

(\*) Kullanılan kredilere ilişkin, 82,033 TL (30 Eylül 2024: 130,331 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	164,836	69,020

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	1,160,419	-	-	-	-	-	1,160,419
Tasarruf Mevduatı	-	35,600,335	23,143,705	1,213,792	108,700	933,812	-	61,000,344
Resmi Mevduat	-	91,042	487,269	-	-	-	-	578,311
Ticari Mevduat	-	19,393,347	7,020,243	885,182	314,375	306,742	-	27,919,889
Diğer Mevduat	-	94,607	601,907	87,026	8,331	79	-	791,950
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>56,339,750</b>	<b>31,253,124</b>	<b>2,186,000</b>	<b>431,406</b>	<b>1,240,633</b>	-	<b>91,450,913</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	99,503	393,120	2,057	184	3,427	-	498,291
Bankalar Mevduatı	-	1,083	-	-	-	-	-	1,083
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>100,586</b>	<b>393,120</b>	<b>2,057</b>	<b>184</b>	<b>3,427</b>	-	<b>499,374</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>56,440,336</b>	<b>31,646,244</b>	<b>2,188,057</b>	<b>431,590</b>	<b>1,244,060</b>	-	<b>91,950,287</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	801,578	-	-	-	-	-	801,578
Tasarruf Mevduatı	-	18,272,970	19,853,482	2,442,585	5,231,626	907,873	-	46,708,536
Resmi Mevduat	-	13,016	68,491	103,428	-	-	-	184,935
Ticari Mevduat	-	6,307,010	6,628,264	733,329	508,872	291,411	-	14,468,886
Diğer Mevduat	-	23,010	322,593	13,490	12	46	-	359,151
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>25,417,584</b>	<b>26,872,830</b>	<b>3,292,832</b>	<b>5,740,510</b>	<b>1,199,330</b>	-	<b>62,523,086</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	28,557	148,984	472	531	8,322	-	186,866
Bankalar Mevduatı	-	716	-	-	-	-	-	716
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	20	-	-	-	-	20
<b>Toplam</b>	-	<b>29,273</b>	<b>149,004</b>	<b>472</b>	<b>531</b>	<b>8,322</b>	-	<b>187,602</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>25,446,857</b>	<b>27,021,834</b>	<b>3,293,304</b>	<b>5,741,041</b>	<b>1,207,652</b>	-	<b>62,710,688</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>578,650,256</b>	<b>1,655,876,475</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,062,255	627,418
Türev Finansal İşlemlerden Kar <sup>(1)</sup>	105,343,638	52,330,929
Kambiyo İşlemlerinden Kar	471,244,363	1,602,918,128
<b>Zarar (-)</b>	<b>576,135,414</b>	<b>1,657,210,679</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,881,357	850,400
Türev Finansal İşlemlerden Zarar <sup>(1)</sup>	99,223,752	55,793,645
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	475,030,305	1,600,566,634

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/zarar bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: 841,533 TL zarar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 770,260 TL'dir (30 Eylül 2024: 148,287 TL kar).

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	6,291,382	(61,630)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	413,835	472,051
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,477,344	(2,327,307)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4,400,203	1,793,626
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 (*)	(82,423)	(1,250,272)
<b>Toplam</b>	<b>6,208,959</b>	<b>(1,311,902)</b>

(\*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 100,000 TL tutarında ayrılan serbest karşılık iptal tutarını içermektedir (30 Eylül 2024: 1,200,000 TL karşılık iptali).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı <sup>(1)</sup>	368,382	340,261
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	892,198	578,758
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	402,209	228,122
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,142	(450)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7,511,150	4,554,364
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	207,003	148,712
Bakım ve Onarım Giderleri	192,195	154,078
Reklam ve İlan Giderleri	381,391	177,567
Diğer Giderler	6,730,561	4,074,007
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,870	863
Diğer <sup>(2)</sup>	3,431,915	2,045,232
<b>Toplam</b>	<b>12,611,866</b>	<b>7,747,150</b>

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

<sup>(2)</sup> Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,054,311 TL (30 Eylül 2024: 728,752 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 2,036,077 TL (30 Eylül 2024: 988,068 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

- 30 Eylül 2025 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı cari vergi gideri 1,209,087 TL (30 Eylül 2024: 1,173,198 TL vergi gideri) ve net ertelenmiş vergi gideri 1,420,804 TL (30 Eylül 2024: 883,704 TL net ertelenmiş vergi gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (30 Eylül 2024: Yoktur).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 1,420,804 TL'dir (30 Eylül 2024: 883,704 TL net ertelenmiş vergi gideri).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 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 2024: 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 2024: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Eylül 2024: Yoktur).

#### 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 alınan ücret ve komisyonlar</u></b>		
Kart ücret ve komisyonları	16,099,864	9,744,236
Fon yönetim komisyonları	1,110,036	583,021
Sigorta komisyonları	1,092,481	724,517
Havale komisyonları	718,014	444,085
Genel limit revize komisyonları	305,957	275,566
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	153,269	132,275
Erken kapama komisyonları	127,741	36,113
Diğer	1,077,774	727,796
<b>Toplam</b>	<b>20,685,136</b>	<b>12,667,609</b>
<b><u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u></b>		
Kart ve POS nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	9,497,713	6,052,450
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	247,335	147,123
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	152,318	95,969
Diğer	1,117,364	786,016
<b>Toplam</b>	<b>11,014,730</b>	<b>7,081,558</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	606,322	5,053	708,642	3,472,218	876,108	1,645,151
Dönem Sonu Bakiyesi	531,249	5,357	1,558,235	5,586,002	216,814	3,039,630
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	217,498	115	6,229	1,095	95,746	2,024

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,558,235 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 31,610 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

##### b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	277,413	12,477	109,615	1,607,862	1,028,497	206,285
Dönem Sonu Bakiyesi	606,322	5,053	708,642	3,472,218	876,108	1,645,151
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,657	148	6,246	2,298	153,196	3,267

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 708,642 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 5,807 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	255,891	242,066	11,212,092	5,808,611	5,549,810	2,519,918
Dönem Sonu	388,718	255,891	17,887,813	11,212,092	4,865,809	5,549,810
Mevduat Faiz Gideri	164,836	69,020	1,368,067	625,680	1,507,202	838,926

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	89,182,720	93,842,978	4,865,240	4,740,236
Dönem Sonu	-	-	163,789,347	89,182,720	12,069,650	4,865,240
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(511,965)	808,898	(253,453)	(80,515)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	51,557,376	21,460,631	-	-
Dönem Sonu	-	-	66,284,768	51,557,376	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	1,002,485	331,607	-	-

##### d) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 354,272 TL (30 Eylül 2024: 268,964 TL)'dir.



## **TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Yoktur.

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

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

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

Yoktur.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (\*)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

###### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

Yılın üçüncü çeyreğinde küresel görünüm, merkez bankalarının sıkı duruşunu kademeli olarak gevşetmesiyle şekillendi. Uluslararası Para Fonu (IMF), Global Ekonomik Görünüm raporunda 2025 yılı küresel büyüme beklentisini %3'ten %3.2'ye yükseltirken, 2026 küresel büyüme beklentisini ise %3.1 olarak korudu. IMF, raporunda küresel ticaret belirsizliklerinin arttığını, ticaret ortakları arasında net ve kalıcı anlaşmalar olmaması nedeniyle risklerin yüksek kalmaya devam ettiğini belirtti. IMF, korumacı politikaların etkisinin henüz sınırlı kaldığını, ancak etkilerin 2026 itibariyle büyüme üzerinde aşağı yönlü risk yaratacağını vurguladı. Gelişmiş ve çok sayıda gelişmekte olan ülkede, kamu dahil olmak üzere, yüksek borçluluk oranı küresel ekonomiyi etkilemeye devam ediyor.

ABD Merkez Bankası (Fed), Eylül toplantısında faiz indirimine giderek politika faizini %4-%4.25 aralığına çekti. İstihdam piyasasına yönelik endişeler faiz indirimi için alan yaratmış oldu. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise, Eylül toplantısında mevduat faiz oranını %2 seviyesinde tuttu. IMF, ABD ekonomisi büyüme beklentisini 2025 için %1.9'dan %2'ye güncellerken, Euro bölgesi büyüme beklentisini %1'den %1.2'ye yükseltti.

Türkiye ekonomisi 2025'in ikinci çeyreğinde yıllık %4.8 ile beklentilerin üzerinde büyüdü. Mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış büyüme ikinci çeyrekte %1.6 artış gösterdi. Sıkı finansal koşullara rağmen inşaat, sanayi ve hizmet sektörleri büyümeye katkı yapmaya devam etti. IMF, son raporunda Türkiye büyüme beklentisini 2025 için %3'ten %3.5'e yükseltirken, 2026 büyüme beklentisini %3.7 olarak açıkladı.

Tüketici fiyatları Eylül'de aylık %3.2 yıllık %33.3 seviyesi ile beklentilerin üzerinde arttı. Yıllık enflasyon uzun bir süredir gerileme eğilimindeydi. Ancak, yaz aylarında yaşanan kuraklık ve zirai don hadisesi nedeniyle gıda fiyatları artarken, eğitim ve kira gruplarındaki artışlar da aylık enflasyonun beklentilerden yüksek gelmesine neden oldu. Hizmet enflasyonundaki fiyat katılığının kırılması ve gıda fiyatlarının dengelenmesi enflasyon görünümü açısından belirleyici olacak.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Eylül toplantısında politika faizini %43'ten %40.5'e indirdi. TCMB, temel mallar grubunda enflasyonun gerilemeye devam ettiğini, ataleti yüksek kalemlerin ise enflasyonu yukarı çektiğini belirtti. TCMB, enflasyon eğiliminde kalıcı düşüş görülene kadar sıkı duruşun sürdürüleceğini vurgularken, rezerv birikimi ve beklenti yönetimi adımlarını sürdürdü. Uluslararası rezervler, Eylül'de 183 milyar dolar ile rekor bir düzeye ulaştı. Rezervlerin kısa vadeli borçları karşılama oranı yükselmeye devam etti.

2026–2028 yıllarını kapsayan Orta Vadeli Program (OVP), dengeli büyüme, fiyat istikrarı ve mali disiplin hedeflerini öne çıkardı. Programa göre, 2025 yılı büyüme beklentisi %3.3 olurken, 2026 büyüme hedefi ise %3.8 olarak belirlendi. Kamu yatırımlarında verimlilik ve üretim odaklı dönüşüm ön planda tutulurken, bütçe açığında kademeli iyileşme öngörüldü.

Enflasyon ile mücadele programı nedeniyle Türkiye'de finansal koşullar sıkı kalmaya devam etti. Bankacılık sektörünün gayri safi yurtiçi hasılaya oranı %75 düzeyinde yatay seyrederken, kredilerde ihtiyatlı bir büyüme gözlemlendi. Toplam mevduat içinde TL mevduata olan talep daha güçlü oldu. Kur korumalı mevduat uygulaması sonlandırıldı. Temel bankacılık göstergeleri uluslararası ortalamalar düzeyinde gerçekleşti.

Önümüzdeki dönemde, yurt dışında ticaret politikaları kaynaklı belirsizliklerin risk unsuru olmaya devam edeceğini, yurt içinde ise enflasyon görünümü ve finansman koşullarının ön plana çıkacağı beklenmektedir.

Saygılarımla,  
Dr. Akın AKBAYGİL

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

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Genel Müdür'ün Mesajı

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla TEB'in aktif toplamı 749 milyar TL olurken, net kârı 9 milyar 11 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri toplam aktiflerinin %57.3'ünü oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in toplam kredileri yılın üçüncü çeyreğinde 429 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken aynı dönemde toplam mevduatı ise 500 milyar TL oldu. 2025 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in özkaynakları 52.9 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan %12'nin üstünde, %18.01 oranında gerçekleşti.

TEB, CEPTETEB Mobil Uygulaması ve İnternet Şubesi ile müşterilerinin günlük bankacılık ihtiyaçlarını dijital kanallardan hızlı ve pratik bir şekilde karşılamayı sürdürdü. Bireysel müşterilerine CEPTETEB Mobil üzerinden sunduğu bankacılık deneyimini yeni ayrıcalıklarla zenginleştiren TEB, daha hızlı ve verimli hizmet hedefiyle kullanıcılarının hayatını kolaylaştırmaya devam etti. İndirimli kampanyalar ve iş birlikleriyle kullanıcılara harcamalarında avantajlar sağladı. TEB'in ticari nitelikli müşterilerine özel mobil bankacılık platformu CEPTETEB İŞTE ise beşinci yılını tamamladı. Yenilenen tasarımı ve zenginleştirilmiş fonksiyonlarıyla CEPTETEB İŞTE'de çok sayıda yenilik devreye alındı.

TEB, birikim alışkanlıklarını değiştiren Marifetli Hesap ile tasarruf sahiplerine özel faiz oranlarıyla gecelik vadeli mevduatlarının günden güne büyümesini sağlarken; diledikleri zaman para yatırma, para çekme işlemi yapmalarına imkan tanımayı sürdürdü. TEB Marifetli Hesap kullanıcıları cazip kampanyalarla üçüncü çeyrek boyunca avantajlı faiz oranlarından faydalandı.

TEB, Kadın Bankacılığı ile sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin ve girişimcilerin iş dünyasındaki varlığını güçlendirmeyi, ekonomiye daha fazla dâhil olmalarına katkıda bulunmayı sürdürdü. TEB ile Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliği kapsamında yürütülen TurWIB II programının ikinci dilimi olan 25 milyon Euro tutarındaki kaynak bankaya ulaştı ve kadın sahipliğinde ya da yöneticiliğinde olan KOBİ'lerin kullanımına sunuldu. Bu dönemde TEB, kadın sahipliğinde ya da yöneticiliğinde olan KOBİ'lere kullandırılan kredi hacmini yılbaşından bu yana %55 oranında artırdı.

Dijital çözümleriyle iş ortaklarının yanında olan TEB, Türkiye'nin önde gelen kurumsal ikinci el araç platformlarından arabam.com ile yaptığı iş birliğiyle sektörde dijital dönüşüm açısından önemli bir adım attı. Yenilikçi bir stok finansmanı modeline imza atan TEB, sektörde stok finansmanı sürecini API üzerinden ilerleten ilk örnek olarak geliştirdiği bu yeni yapıyla ikinci el araç satışında finansman süreçlerini daha hızlı, daha güvenli ve daha az operasyonel yüküyle yönetme imkânı sunuyor.

TEB, dijital dönüşüm alanındaki yatırımları kapsamında Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) ile bir entegrasyonu hayata geçirdi. Entegrasyon sayesinde muvafakatname veren müşterilerin mali verileri, güvenli altyapılar üzerinden doğrudan GİB sisteminden alınabiliyor. Böylelikle müşterilerin beyan ettikleri finansal verilerle resmi veriler eş zamanlı olarak doğrulanıyor, kredi ve diğer bankacılık işlemlerinde süreçler hızlanıyor. TEB'in dijitalleşme vizyonu çerçevesinde atılan bu adım, müşterilere hızlı, güvenilir ve sürdürülebilir bankacılık deneyimi sunarken aynı zamanda ekonomide kayıt dışılığın azaltılmasına da katkı sağlıyor.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

TEB, Girişim Bankacılığı ile girişimcileri desteklerken ekosisteme katkı sağlayan çalışmalarına da devam etti. Yılın üçüncü çeyreğinde düzenlenen İnoSuit S2C etkinliğiyle 24 girişimci ile 16 ihracatçı firma arasında 120'nin üzerinde B2B görüşmesi gerçekleşmesini sağlayan TEB, bu görüşmelerle girişimcilerin ürün ve hizmetlerini tanıtmaya ve yeni iş birlikleri geliştirmelerine imkan tanıdı. BNP Leasing Solutions Demoday etkinliğinde ise TİM-TEB Girişim Evi'nden 5 girişimci, BNP Paribas Finansal Kiralama üst yönetimine projelerini sunarak potansiyel iş birliği görüşmeleri yaptı. Aynı dönemde, yedi ilde gerçekleştirilen Start Up ve Level Up programlarına katılacak girişimciler belirlenerek programlar başlatıldı.

TEB KOBİ Bankacılığı, sürdürülebilirlik konusundaki faaliyetlerini desteklemek üzere yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, döngüsel ekonomi, su ve atık yönetimi, karbon emisyonlarını azaltmaya yönelik yenileme projeleri gibi yeşil projelerin finansmanı konusunda KOBİ'lere ve belediyelere finansman çözümleri sunmaya devam etti. KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarının yanı sıra eğitim ve danışmanlık hizmetleri ile dijitalleşme ve yeşil dönüşüm sürecine de destek olan TEB'in KOBİ Bankacılığı alanındaki başarıları Euromoney tarafından ödüllendirildi. TEB, uluslararası finans yayını Euromoney tarafından düzenlenen Mükemmellik Ödülleri 2025 kapsamında "Türkiye'nin En İyi KOBİ Bankası" seçildi.

İhracatçıları desteklemek amacıyla uygun maliyetli TCMB reeskont kredisi ve Exim kredi kullanımlarının yakından takip edildiği yılın üçüncü çeyreğinde TEB'in aracılık ettiği TCMB reeskont kredi kullanımı 9 milyar TL'ye ulaştı. Ayrıca TEB, TCMB Para Takası (SWAP) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri kapsamında Türkiye ile Çin arasında gerçekleştirilecek ticaret veya yatırım faaliyetlerinin finansmanına ilişkin ödemelerde kullanılmak üzere Çin Yuanı reeskont kredi kullanıma aracılık etmeye başladı.

Müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına ve varlıklarına değer katan çözümler sunmanın yanı sıra hayatın her alanında yanlarında olma hedefiyle hizmet veren TEB Özel Bankacılık, bu doğrultuda sanat ve spor alanlarındaki katkılarına devam etti. Türkiye genelinde tüm Güzel Sanat Fakülteleri'nden yeni mezun sanatçı adaylarını bir araya getiren BASE'in "Doğa'da Saklı" temasıyla Urladam'da gerçekleşen BASELECTED sergisine eş sponsor olan TEB Özel Bankacılık, 23-24 Ağustos tarihlerinde düzenlenen Bodrum Golf Turnuvası'na dokuzuncu yılında da desteğini sürdürdü.

Saygılarımla,  
Ümit LEBLEBİCİ

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2025 itibarıyla;

Ortak Adı-Unvanı	2,204,390,000.000 TL Sermayede	
	Payı	Oranı
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.002	% 55.0000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.520	% 23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.835	% 21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.000	% 0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.643	% 0.0227
<b>Genel Toplam</b>	<b>2,204,390,000.000</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
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye

#### Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 152, Denetim Komitesi tarafından 43 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

#### Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Ali İhsan Arıdaşır	Kurumsal ve KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Ali Kağan Yaşa (*)	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tolga Güler	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tolga Gürdem	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Göker Orhan	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Onar	Teftiş Kurulu Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

(\*) 4 Ağustos 2025 tarihinden geçerli olmak üzere, Ali Kağan Yaşa KOBİ Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

##### 1 Ocak – 30 Eylül 2025 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2025 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

##### Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Bulunmamaktadır.

#### Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30 Eylül 2025 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2024 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler, Net	417,272	326,200
Krediler	419,795	328,406
Donuk Alacaklar	9,189	4,237
Beklenen Zarar Karşılıkları	(11,712)	(6,443)
Toplam Aktifler	749,314	611,418
Mevduat	500,231	405,610
Özsermaye	52,915	43,904
Net Kar (Önceki Dönem 30 Eylül 2024)	9,011	8,086

#### Özet Finansal Rasyolar:

	30 Eylül 2025 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2024 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%55.69	%53.35
Mevduat / Toplam Aktifler	%66.76	%66.34
Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 30 Eylül 2024)	%25.04	%28.42
Takipteki Krediler Oranı	%2.14	%1.27
Sermaye Yeterlilik Oranı	%18.01	%19.15
Karşılama Oranı	%68.85	%72.19

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

##### **Fitch Ratings:**

###### *Yabancı Para Taahhütler*

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

###### *Türk Lirası Taahhütler*

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+
Hissedar Destek Notu	bb-

##### **Moody's Investor Services:**

Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Pozitif

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

#### F. Bağışlarımız

Bankamızca 1 Ocak 2025 – 30 Eylül 2025 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 33 kalemde cem'an 6,168,960 TL (tam TL) bağışta bulunulmuştur.