

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması ile İlgili 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.8.d ve IV.6.'da belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.500.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 270.000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen toplam 1.230.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:



Shape the future
with confidence

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot 7 ve 8’de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Grup’un finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Shape the future
with confidence

<i>Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler</i>	<i>Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Fortis Bank Anonim Şirketi Mensupları Emekli Sandığı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları Beşinci bölüm II.8.c.2 no’lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20’nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihinin belirlenmesi konusunda “Bakanlar Kurulu” yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. SGK’ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Grup’un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup’u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



**Shape the future
with confidence**

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



**Shape the future
with confidence**

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

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

Ad-Soyad/Unvan: Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü

Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Sınıflandırmalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	47
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50
VI.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	54
VII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Konsolide kaldırma oranına ilişkin açıklamalar	63
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	65
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	66
XI.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	67

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	134
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	135
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	136
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	137
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	137

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	137
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

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

137
137

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş ve HDI Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 422 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 432 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 8,350 (31 Aralık 2024: 8,471) kişidir.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		118,672,340	116,223,358	234,895,698	102,180,102	86,509,220	188,689,322
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		83,303,993	101,743,480	185,047,473	74,826,896	69,470,488	144,297,384
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	81,817,974	65,849,965	147,667,939	66,855,696	53,916,476	120,772,172
1.1.2 Bankalar	(I-4)	1,521,912	35,922,496	37,444,408	7,995,274	15,601,688	23,596,962
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		35,893	28,981	64,874	24,074	47,676	71,750
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-2)	7,944,726	1,325,660	9,270,386	3,206,114	963,073	4,169,187
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6,594,081	663,899	7,257,980	2,491,105	471,032	2,962,137
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		272,749	604,044	876,793	185,053	371,561	556,614
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,077,896	57,717	1,135,613	529,956	120,480	650,436
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	20,706,202	10,619,547	31,325,749	21,105,785	14,311,619	35,417,404
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20,519,089	10,619,547	31,138,636	21,003,844	14,311,619	35,315,463
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		187,113	-	187,113	101,941	-	101,941
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		6,717,419	2,534,671	9,252,090	3,041,307	1,764,040	4,805,347
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(I-3)	6,635,403	2,518,023	9,153,426	2,932,751	1,712,794	4,645,545
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Kısımı	(I-12)	82,016	16,648	98,664	108,556	51,246	159,802
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		364,350,741	151,946,526	516,297,267	290,929,846	118,459,573	409,389,419
2.1 Krediler	(I-6)	304,858,446	146,403,209	451,261,655	231,809,662	105,945,738	337,755,400
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-18)	14,013,331	6,479,186	20,492,517	10,827,379	5,585,595	16,412,974
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	57,727,682	-	57,727,682	54,301,797	7,635,220	61,937,017
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		57,727,682	-	57,727,682	54,301,797	7,635,220	61,937,017
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(I-6,7,18)	12,248,718	935,869	13,184,587	6,008,992	706,980	6,715,972
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-17)	53,297	-	53,297	32,289	-	32,289
3.1 Satış Amaçlı		53,297	-	53,297	32,289	-	32,289
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		55	-	55	55	-	55
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-9)	50	-	50	50	-	50
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-10)	5	-	5	5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	3,862,662	-	3,862,662	3,148,536	-	3,148,536
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	2,621,258	-	2,621,258	2,014,057	-	2,014,057
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		2,200,134	-	2,200,134	1,592,933	-	1,592,933
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		759,934	-	759,934	164,433	-	164,433
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-16)	185,512	-	185,512	1,607,225	-	1,607,225
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-19)	38,476,312	484,806	38,961,118	30,183,073	555,493	30,738,566
VARLIKLAR TOPLAMI		528,982,111	268,654,690	797,636,801	430,259,616	205,524,286	635,783,902

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	356,255,350	153,131,728	509,387,078	299,527,455	105,956,151	405,483,606
II.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	15,680,007	51,795,570	67,475,577	12,003,861	30,862,815	42,866,676
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	2,822,932	57,224,284	60,047,216	12,436,552	50,936,393	63,372,945
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	-	-	-	1,662,681	-	1,662,681
4.1	Bonolar		-	-	-	1,326,075	-	1,326,075
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	336,606	-	336,606
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5,776,978	867,493	6,644,471	3,991,001	1,333,182	5,324,183
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(II-2)	5,339,498	867,493	6,206,991	3,919,671	1,333,182	5,252,853
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(II-7)	437,480	-	437,480	71,330	-	71,330
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(II-14)	2,292	21,825	24,117	19,922	9,335	29,257
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	2,271,641	5,835	2,277,476	1,759,311	78,762	1,838,073
X.	KARŞILIKLAR	(II-8)	6,428,123	566,471	6,994,594	5,544,515	639,273	6,183,788
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3,796,970	257,114	4,054,084	2,853,707	154,406	3,008,113
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,631,153	309,357	2,940,510	2,690,808	484,867	3,175,675
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-9)	7,246,860	-	7,246,860	3,071,453	-	3,071,453
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		438,401	-	438,401	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-11)	-	35,605,032	35,605,032	-	28,243,687	28,243,687
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	35,605,032	35,605,032	-	28,243,687	28,243,687
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-5)	34,813,186	2,498,246	37,311,432	27,236,687	2,704,375	29,941,062
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	63,994,409	190,138	64,184,547	47,861,215	(94,724)	47,766,491
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		391,226	-	391,226	391,226	-	391,226
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		388,661	-	388,661	388,661	-	388,661
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(478,251)	-	(478,251)	(557,510)	-	(557,510)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(833,273)	190,138	(643,135)	(499,293)	(94,724)	(594,017)
16.5	Kâr Yedekleri		46,065,594	-	46,065,594	33,709,643	-	33,709,643
16.5.1	Yasal Yedekler		894,306	-	894,306	881,481	-	881,481
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		45,152,366	-	45,152,366	32,809,240	-	32,809,240
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		18,922	-	18,922	18,922	-	18,922
16.6	Kâr veya Zarar		16,075,322	-	16,075,322	12,356,822	-	12,356,822
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		16,075,322	-	16,075,322	12,356,822	-	12,356,822
16.7	Azınlık Payları	(II-13)	569,401	-	569,401	255,937	-	255,937
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			495,730,179	301,906,622	797,636,801	415,114,653	220,669,249	635,783,902

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		685,969,454	735,440,242	1,421,409,696	405,434,696	521,569,877	927,004,573
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	55,089,474	92,527,007	147,616,481	36,136,855	66,499,219	102,636,074
1.1	Teminat Mektupları		30,674,968	49,393,592	80,068,560	19,055,473	33,187,634	52,243,107
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		211,638	292,382	504,020	86,567	233,141	319,708
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,508,619	1,984,563	3,493,182	1,143,311	1,411,408	2,554,719
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		28,954,711	47,116,647	76,071,358	17,825,595	31,543,085	49,368,680
1.2	Banka Kredileri		-	320,695	320,695	-	62,540	62,540
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	320,695	320,695	-	62,540	62,540
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		50,237	33,434,692	33,484,929	12,209	25,696,746	25,708,955
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	4,790,755	4,790,755	-	2,925,840	2,925,840
1.3.2	Diğer Akreditifler		50,237	28,643,937	28,694,174	12,209	22,770,906	22,783,115
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		11,991,229	9,326,168	21,317,397	10,843,208	7,552,299	18,395,507
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		12,373,040	51,860	12,424,900	6,225,965	-	6,225,965
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	272,364,579	46,422,935	318,787,514	170,402,977	31,709,485	202,112,462
2.1	Cayılamaz Taahhütler		268,530,419	46,422,935	314,953,354	168,349,163	31,709,485	200,058,648
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		14,488,715	34,982,376	49,471,091	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		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		48,766,139	216	48,766,355	32,887,686	160	32,887,846
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	8,438,264	8,438,264	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		7,797,610	-	7,797,610	5,731,412	-	5,731,412
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,269,806	-	1,269,806	2,395,399	-	2,395,399
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		196,155,351	-	196,155,351	120,254,472	-	120,254,472
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		9,392	-	9,392	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		43,406	3,002,079	3,045,485	16,201	1,043,854	1,060,055
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,834,160	-	3,834,160	2,053,814	-	2,053,814
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		3,834,160	-	3,834,160	2,053,814	-	2,053,814
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	358,515,401	596,490,300	955,005,701	198,894,864	423,361,173	622,256,037
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		64,966,000	58,311,486	123,277,486	19,010,000	51,557,376	70,567,376
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	54,086,016	54,086,016	-	40,283,436	40,283,436
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		64,966,000	4,225,470	69,191,470	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		293,549,401	538,178,814	831,728,215	179,884,864	371,803,797	551,688,661
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		40,931,031	49,191,133	90,122,164	25,483,014	31,930,514	57,413,528
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		12,099,969	32,355,658	44,455,627	9,472,966	18,090,782	27,563,748
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		28,831,062	16,835,475	45,666,537	16,010,048	13,839,732	29,849,780
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		179,032,859	324,223,871	503,256,730	101,270,723	203,121,332	304,392,055
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		43,958,942	115,956,227	159,915,169	22,807,537	79,564,684	102,372,221
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		35,514,867	126,954,715	162,469,582	12,809,828	89,536,664	102,346,492
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		49,798,145	40,631,665	90,429,810	32,826,679	17,009,992	49,836,671
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		49,760,905	40,681,264	90,442,169	32,826,679	17,009,992	49,836,671
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		56,595,863	146,181,362	202,777,225	36,616,635	121,937,978	158,554,613
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		38,292,152	59,911,459	98,203,611	29,182,019	47,429,673	76,611,692
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		18,303,711	77,954,437	96,258,148	7,434,616	65,139,215	72,573,831
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4,192,985	4,192,985	-	4,684,545	4,684,545
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	4,122,481	4,122,481	-	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		12,312,773	10,307,231	22,620,004	16,514,492	14,334,409	30,848,901
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		24,055	10,284,625	10,308,680	-	14,334,409	14,334,409
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		12,288,718	22,606	12,311,324	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		4,676,875	8,275,217	12,952,092	-	479,564	479,564
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,139,201,494	245,302,700	1,384,504,194	900,114,819	173,662,536	1,073,777,355
IV.	EMANET KIYMETLER		523,932,711	59,443,096	583,375,807	433,608,129	34,176,234	467,784,363
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		287,713,164	-	287,713,164	211,677,475	-	211,677,475
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		116,022,727	53,660,184	169,682,911	126,520,953	32,510,465	159,031,418
4.3	Tahsile Alınan Çekler		94,845,878	3,535,693	98,381,571	72,459,158	369,791	72,828,949
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,390,445	367,873	4,758,318	1,857,060	91,525	1,948,585
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	1,879,346	1,879,471	125	1,204,453	1,204,578
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		20,960,372	-	20,960,372	21,093,358	-	21,093,358
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		601,175,336	185,093,504	786,268,840	462,155,673	139,452,881	601,608,554
5.1	Menkul Kıymetler		4,045,356	5,821,488	9,866,844	2,785,986	2,382,458	5,168,444
5.2	Teminat Senetleri		254,458,124	126,068,094	380,526,218	195,526,534	103,517,382	299,043,916
5.3	Emtia		1,862,094	1,489,114	3,351,208	1,164,486	416,793	1,581,279
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		234,660,190	34,617,253	269,277,443	175,429,340	26,658,233	202,087,573
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		106,149,572	17,097,555	123,247,127	87,249,327	6,478,015	93,727,342
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		14,093,447	766,100	14,859,547	4,351,017	33,421	4,384,438
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,825,170,948	980,742,942	2,805,913,890	1,305,549,515	695,232,413	2,000,781,928

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)		183,946,581	133,992,586
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			124,433,019	91,586,264
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			19,484,937	10,077,820
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			1,316,268	2,383,676
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			5,355,615	5,009,462
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			24,788,540	18,459,306
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			2,987,294	985,552
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			8,898,649	3,628,360
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			12,902,597	13,845,394
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)		8,568,202	6,476,058
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)		137,264,499	103,197,782
2.1 Mevduata Verilen Faizler			119,950,646	89,373,761
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			9,750,035	7,627,485
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			5,457,684	4,625,648
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			473,041	514,234
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			780,825	505,056
2.6 Diğer Faiz Giderleri			852,268	551,598
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)			46,682,082	30,794,804
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ			17,022,434	10,794,147
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			32,811,807	21,273,347
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			1,759,459	1,358,212
4.1.2 Diğer	(IV-12)		31,052,348	19,915,135
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			15,789,373	10,479,200
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			33,021	29,277
4.2.2 Diğer	(IV-12)		15,756,352	10,449,923
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)		51,768	25,718
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)		2,362,568	(1,410,374)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			605,660	71,327
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			5,461,718	(2,708,190)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(3,704,810)	1,226,489
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)		1,213,162	897,718
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			67,332,014	41,102,013
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)		8,242,000	925,620
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)		(201,564)	(666,719)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			18,528,016	12,556,471
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)		17,949,065	11,589,301
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			22,814,497	16,697,340
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)	(IV-8)		22,814,497	16,697,340
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-9)		6,426,168	4,159,311
18.1 Cari Vergi Karşılığı			4,568,773	2,850,313
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			4,376,463	4,676,282
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(2,519,068)	(3,367,284)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-10)		16,388,329	12,538,029
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-8)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)		-	-
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)	(IV-10)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-11)		16,388,329	12,538,029
25.1 Grubun Kârı / Zararı			16,075,322	12,356,822
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)			313,007	181,207
Hisse Başına Kâr / Zarar			7.2924	5.6056

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	16,388,329	12,538,029
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	29,727	(883,289)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	78,845	(183,302)
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	24,283	(287,768)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	78,332	19,606
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(23,770)	84,860
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(49,118)	(699,987)
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	512,247	(610,939)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(582,416)	(389,043)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21,051	299,995
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	16,418,056	11,654,740

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Dönem Net Kar veya Zararı		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)				
I. Önceki Dönem – 01.01-31.12.2024																
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(566,340)	43,127	-	(111,357)	217,372	21,754,128	13,128,180	-	37,209,434	74,982	37,284,416
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(566,340)	43,127	-	(111,357)	217,372	21,754,128	13,128,180	-	37,209,434	74,982	37,284,416
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(201,140)	18,135	-	(427,702)	(272,330)	-	-	12,356,822	11,473,785	180,955	11,654,740
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,955,515	(13,128,180)	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,955,515	(11,955,515)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2024 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(767,480)	61,262	-	(539,059)	(54,958)	33,709,643	-	12,356,822	47,510,554	255,937	47,766,491
I. Cari Dönem – 01.01-31.12.2025																
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(767,480)	61,262	-	(539,059)	(54,958)	33,709,643	12,356,822	-	47,510,554	255,937	47,766,491
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(767,480)	61,262	-	(539,059)	(54,958)	33,709,643	12,356,822	-	47,510,554	255,937	47,766,491
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	16,541	61,847	-	358,573	(407,691)	-	-	16,075,322	16,104,592	313,464	16,418,056
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	871	-	-	-	-	-	(871)	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,356,822	(12,356,822)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,356,822	(12,356,822)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2025 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	388,661	149,579	(750,939)	123,109	-	(180,486)	(462,649)	46,065,594	-	16,075,322	63,615,146	569,401	64,184,547

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

31 ARALIK 2025 ve 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
5.Bölüm Dipnot			
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3,829,292	(8,739,592)
1.1.1	Alınan Faizler	174,670,058	121,836,300
1.1.2	Ödenen Faizler	(137,254,142)	(103,161,274)
1.1.3	Alınan Temettümler	51,768	25,718
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	31,420,129	19,417,427
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	7,280,540	2,195,533
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	4,155,434	2,744,366
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(18,044,968)	(12,169,566)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4,260,724)	(6,236,957)
1.1.9	Diğer	(54,188,803)	(33,391,139)
	(VI-1)		
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(8,401,506)	21,992,892
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış	(5,018,831)	(2,991,128)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) /Azalış	(45,986)	(142,801)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(76,335,441)	(122,805,631)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) /Azalış	(34,405,849)	(30,550,119)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	(3,540,401)	38,259,153
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)	76,056,501	111,117,757
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	24,431,736	13,125,871
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(VI-1) 10,456,765	15,979,790
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(4,572,214)	13,253,300
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	15,656,432	(31,559,756)
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	(818,336)	(854,429)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	223,055	3,922
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(23,239,884)	(30,809,515)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,974,769	6,086,637
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(14,600,317)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,814,259	9,675,435
2.9	Diğer	(VI-1) (2,297,431)	(1,061,489)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(2,979,057)	14,650,687
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	525,000	30,211,069
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2,075,000)	(13,495,343)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	(1,172,665)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1,429,057)	(892,374)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1) 6,149,176	2,634,397
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	14,254,337	(1,021,372)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2) 95,872,604	96,893,976
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2) 110,126,941	95,872,604

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 VE 2024 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2025(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	19,540,906	14,393,335
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5,479,482	3,489,604
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3,665,550	2,076,256
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	1,813,932	1,413,348
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	14,061,424	10,903,731
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	14,061,424	10,903,731
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	10,902,860
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	871
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	6.3788	4.9464
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	637.88	494.64
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(**) Kâr dağıtımı hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2025 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

(***) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: Ertelenmiş vergi gideri)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

1 Ocak 2026'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir, müteakiben 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş; daha sonra ise 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Son olarak, BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararına göre 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

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

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

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

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

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

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

Krediler:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

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

Aşama 3:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

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

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

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

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

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

	2025				2026				2027				2028			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	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.

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

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

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırabilmektedir. 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. Belirli portföy, müşteri tipi ve/veya ürün tipi özelliklerine sahip finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, diğer krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 53,297 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 5,644 TL (31 Aralık 2024: 3,520 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlenmektedir.

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

Birinci bölüm “Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2025 itibarıyla 554 çalışan ve 2,363 emekli (31 Aralık 2024 itibarıyla 585 çalışan ve 2,341 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

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

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

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

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu’na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurum kazançları için vergi oranı %30’dur. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 19 Aralık 2025 tarihinde yürürlüğe giren 7566 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2022 vergilendirme döneminden itibaren kaldırılmış olan dördüncü geçici vergi dönemi yeniden uygulamaya alınmış olup 2025 yılı gelir ve kazançlarına uygulanmak üzere yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir. 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 Mevdana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi 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 tarihinden önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

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

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

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 (Anayasa Mahkemesinin 30/11/2023 tarihli ve E.: 2023/105; K.: 2023/208 sayılı Kararı ile iptal edilmeden önce) 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,

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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 yasalasmıştır. 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. Buna ek olarak 7566 Sayılı Kanun kapsamında getirilen dördüncü geçici vergi uygulaması akabinde 24 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 587 sayılı VUK Genel Tebliğ ile dördüncü geçici vergi dönem sonu itibarıyla de enflasyon düzeltmesi yapılmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. Ayrıca, 25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7571 Sayılı Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2025 hesap dönemi ile bu döneme ilişkin geçici vergi dönemleri dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde VUK mükerrer 298 inci maddede yer alan şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağına yönelik düzenleme yapılmıştır.

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 işgal 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.

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

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

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %30 üzerinden hesaplamıştır. Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesi kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi dönemlerden kaynaklanan etkiler 31 Aralık 2025 tarihli ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Bankanın, bilançosunda bulunan amortismanına tabi iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanunun Mükerrer 298/ç maddesi hükümleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

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

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

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

Eylül 2023’te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

XIX.Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX.İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI.Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII.Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Ticari ve Kobi Bankacılık	Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	51,768	-	51,768
Vergi Öncesi Kar	11,676,117	22,427,544	4,691,251	(15,956,724)	(23,691)	22,814,497
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	6,429,722	(3,554)	6,426,168
Net Dönem Karı	11,676,117	22,427,544	4,691,251	(22,386,446)	(20,137)	16,388,329

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Ticari ve Kobi Bankacılık	Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	162,102,460	172,290,044	115,583,992	348,658,092	(997,842)	797,636,746
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	352,290	(352,235)	55
Toplam Aktifler	162,102,460	172,290,044	115,583,992	349,010,382	(1,350,077)	797,636,801

Bölüm Yükümlülükleri	343,173,208	159,063,594	26,266,033	205,954,276	(1,004,857)	733,452,254
Özkaynaklar	-	-	-	64,529,767	(345,220)	64,184,547
Toplam Pasifler	343,173,208	159,063,594	26,266,033	270,484,043	(1,350,077)	797,636,801

Önceki Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Ticari ve Kobi Bankacılık	Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	25,718	-	25,718
Vergi Öncesi Kar	8,909,334	13,447,915	1,141,435	(6,783,830)	(17,514)	16,697,340
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	4,160,625	(1,314)	4,159,311
Net Dönem Karı	8,909,334	13,447,915	1,141,435	(10,944,455)	(16,200)	12,538,029

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2025 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2024 tarihli nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Grup'un performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 102,169,219 TL (31 Aralık 2024: 78,137,115 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %18.87’dir.(31 Aralık 2024: %18.91). Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski “standart yaklaşım”, alım satım hesapları için piyasa riski “standart metod”, türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski “standart yaklaşım yöntemi”, tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerleme ayarlaması sermaye yükü “standart yöntem” ve operasyonel risk “temel gösterge yöntemi” ile hesaplanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	45,649,304	33,275,127
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	627,670	221,014
Kâr	16,075,322	12,356,822
Net Dönem Kârı	16,075,322	12,356,822
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	6,354	4,288
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	64,765,867	48,264,468
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	13,857	130,105
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	296,471	199,473
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,127,175	1,519,679
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,858,627	2,270,381
Çekirdek Sermaye Toplamı	61,907,240	45,994,087

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	12,676,410	10,418,130
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	1,362	919
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	1,362	919
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	12,677,772	10,419,049
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	12,677,772	10,419,049
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	74,585,012	56,413,136
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21,861,740	17,497,940
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	1,816	1,225
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	1,816	1,225
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,725,101	4,227,614
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	27,588,657	21,726,779
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	27,588,657	21,726,779
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	102,173,669	78,139,915

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2,134	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	2,316	1,986
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	102,169,219	78,137,115
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	541,437,020	413,218,462
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.43	11.13
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.78	13.65
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.87	18.91
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (*)	0.01	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.43	4.12
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	933,604	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	185,512	1,607,225
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,916,662	4,227,614
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	5,725,101	4,506,820
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
(*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.01 olarak yazılmıştır, oran tam digit 0.009'dur (31 Aralık 2024: 0.007).		

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	64,184,547	47,766,491
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	462,649	54,958
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(3,414,018)	(2,398,939)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	674,062	571,577
Çekirdek sermaye	61,907,240	45,994,087
İlave ana sermaye	12,677,772	10,419,049
Ana sermaye	74,585,012	56,413,136
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	5,725,101	4,227,614
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	21,861,740	17,497,940
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(4,450)	(2,800)
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	1,816	1,225
Özkaynak toplamı	102,169,219	78,137,115

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

İhraççı	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2888538431	XS2796472384	XS2744911830
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermayeye Dahil Edilebilir Tahvil	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	12,676.41	4,959.86	16,901.88
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12,676.41	4,959.86	16,901.88
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701030	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	11.09.2024	08.05.2024	17.01.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	08.05.2034	17.01.2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11.03.2030	08.05.2029	17.01.2029
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.375	6mEuribor+%3.70	%9.375
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen İsteğe Bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsur olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeligin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeligin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı (*)	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme güçlüğüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi ilgili idari takip ekibi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Ana Ortaklık Banka, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III. , IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risk ağırlıklı varlıklar toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risk ağırlıklı varlıkların ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,216,493	2,182,336
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,359,091	5,862,249
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,454,239	12,799,498
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	245,607,870	245,150,381
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	162,657,386	133,047,998
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	15,144,586	13,310,654
Tahsili gecikmiş alacaklar	2,670,793	1,770,351
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	889,156
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	12,614,014	11,906,040
Hisse senedi yatırımları	973,898	829,462

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,373,616	2,138,077
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,320,909	1,042,568
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,721,053	9,673,441
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	201,218,089	152,235,924
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	113,471,425	79,473,711
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,494,927	11,448,365
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,343,218	858,278
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,445,780	78,016,564
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	14,055,389	10,871,987
Hisse senedi yatırımları	642,396	517,839

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Ana Ortaklık Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Ana Ortaklık Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %24.28 ve %31.74'tür (31 Aralık 2024: %26.19 ve %34.11).

31 Aralık 2025 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %64.74 ve %74.32'dir (31 Aralık 2024: %69.48 ve %78.76).

31 Aralık 2025 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %7.47 ve %9.70'dir (31 Aralık 2024: %8.57 ve %10.95).

31 Aralık 2025 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 5,916,662 TL'dir (31 Aralık 2024: 6,036,175 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %27.98'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2024: %8.75). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılırken sadece Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın rating modellerine tabi risklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki	Toplam İçindeki
		Payı %	Payı %
		31.12.2025	31.12.2024
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	45.18	54.94
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	45.08	38.70
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	8.30	5.34
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	1.44	1.02
Toplam		100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	-	6,353,301	-	-	-	7,118,900	181,784,364	153,085,575	13,930,660	2,465,899	-	-	-	-	-	12,451,866	973,898	378,164,463
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2,152,977	2,251,021	50,451	316	567	-	-	-	-	-	6,457	-	4,461,789
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	1,360,393	-	2,648	43	-	-	-	-	-	-	-	-	1,363,084
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1,320	-	318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,638
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,166,317	35,252	1,486	27	69	-	-	-	-	-	-	-	1,203,151
Diğer Ülkeler	2,216,493	-	-	-	-	30,265	3,296,028	456,322	259,052	6,091	-	-	-	-	-	155,635	-	6,419,886
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	55
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	5,790	-	-	-	2,624,067	58,241,205	9,060,586	954,488	198,167	-	-	-	-	-	1	-	71,084,304
Toplam	2,216,493	6,359,091	-	-	-	14,454,239	245,607,870	162,657,386	15,144,586	2,670,793	-	-	-	-	-	12,614,014	973,898	462,698,370

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

Risk Sınıfları (***)																			
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam	
Önceki Dönem																			
Yurtiçi	-	4,320,262	-	-	-	10,072,436	148,910,634	100,427,530	9,522,390	1,086,474	4,445,780	-	-	-	-	13,913,487	642,396	293,341,389	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,069,639	2,365,891	67,321	437	222	-	-	-	-	-	700	-	3,504,210	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	683,297	1,806,408	1,983	53	11	-	-	-	-	-	-	-	2,491,752	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	917	-	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	983	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	439,685	49	1,629	8	42	-	-	-	-	-	-	-	441,413	
Diğer Ülkeler	2,373,616	-	-	-	-	36,630	1,080,876	293,169	113,373	1,415	-	-	-	-	-	141,143	-	4,040,222	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	55	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	647	-	-	-	1,418,449	47,054,231	12,679,727	858,666	255,054	-	-	-	-	-	4	-	62,266,778	
Toplam	2,373,616	4,320,909	-	-	-	13,721,053	201,218,089	113,471,425	10,494,927	1,343,218	4,445,780	-	-	-	-	14,055,389	642,396	366,086,802	

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Risk Sınıfları (**)																	Bankalar ve aracı kurumlar dan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlanmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Kıymetleştirme pozisyonları	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlar dan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam		
Tarım	-	-	-	-	-	-	2,949,764	3,313,172	476,751	62,771	-	-	-	-	-	-	-	-	5,816,314	986,144	6,802,458		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2,545,826	3,175,783	476,514	61,825	-	-	-	-	-	-	-	-	5,487,208	772,740	6,259,948		
Örmancılık	-	-	-	-	-	-	166,618	95,847	-	910	-	-	-	-	-	-	-	-	263,375	-	263,375		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	237,320	41,542	237	36	-	-	-	-	-	-	-	-	65,731	213,404	279,135		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	132,698,623	32,996,628	4,886,120	580,343	-	-	-	-	-	-	-	-	82,887,797	88,273,917	171,161,714		
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	11,446,594	1,864,345	350,325	1,853	-	-	-	-	-	-	-	-	4,969,859	8,693,258	13,663,117		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	117,733,616	31,000,706	4,519,679	577,186	-	-	-	-	-	-	-	-	76,603,006	77,228,181	153,831,187		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	3,518,413	131,577	16,116	1,304	-	-	-	-	-	-	-	-	1,314,932	2,352,478	3,667,410		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	11,424,116	4,388,835	1,102,923	203,760	-	-	-	-	-	-	-	-	8,587,183	8,532,451	17,119,634		
Hizmetler	2,216,493	6,359,091	-	-	-	14,454,239	94,103,105	35,938,889	7,396,266	961,922	-	-	-	-	-	-	10,355,026	973,898	122,698,272	50,060,657	172,758,929		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	32,959,058	17,662,504	2,689,024	653,170	-	-	-	-	-	-	35	13,083	42,735,585	11,241,289	53,976,874		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,314,307	2,239,234	1,133,693	38,567	-	-	-	-	-	-	-	-	3,962,140	1,763,661	5,725,801		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	15,697,555	9,148,286	1,459,548	122,695	-	-	-	-	-	-	1,191	-	15,505,887	10,923,388	26,429,275		
Mali Kuruluşlar	2,216,493	-	-	-	-	14,454,239	24,400,009	309,715	135,502	398	-	-	-	-	-	-	10,353,590	960,815	37,684,493	15,146,268	52,830,761		
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	11,250,043	3,801,554	1,582,116	96,533	-	-	-	-	-	-	87	-	8,893,649	7,836,684	16,730,333		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,084,936	2,408,776	382,041	48,989	-	-	-	-	-	-	-	-	5,775,542	3,149,200	8,924,742		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	36,874	281,297	14,342	194	-	-	-	-	-	-	123	-	332,663	167	332,830		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	6,359,091	-	-	-	-	1,360,323	87,523	-	1,376	-	-	-	-	-	-	-	-	7,808,313	-	7,808,313		
Diğer	-	-	-	-	-	-	4,432,262	86,019,862	1,282,526	861,997	-	-	-	-	-	-	2,258,988	-	93,989,180	866,455	94,855,635		
Toplam	2,216,493	6,359,091	-	-	-	14,454,239	245,607,870	162,657,386	15,144,586	2,670,793	-	-	-	-	-	-	12,614,014	973,898	313,978,746	148,719,624	462,698,370		

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

Risk Sınıfları (**)																			
Önceki Dönem	Merkezi	Bölgesel	İdari	Çok taraflı	Uluslararası	Bankalar ve	Şarta bağlı	Şarta bağlı	Şarta bağlı	Tahsili	Kurulca riski	İpotek	Menkul	Bankalar	Kolektif	Diğer	Hisse	TP (*)	YP
	yönetimlerden	yönetimlerden	Birimlerden																
	veya merkez	veya yerel	ve Ticari	bankaların	teşkilatlarında	aracı	olan ve	olan ve	olan ve	gecikmiş	yüksek olarak	teminatlı	kiymetleştirm	Bankalar	kuruluşu	alacaklar	Yatırımları		
	bankalarından	yönetimlerden	Girişimlerden	bankaların	n şarta bağlı	n şarta bağlı	Şarta bağlı olan	Şarta bağlı olan	Şarta bağlı olan	alacaklar	alacaklar	menkul	e pozisyonları	Bankalar	kuruluşu	alacaklar	Yatırımları		
	şarta bağlı	şarta bağlı	şarta bağlı	an şarta	olan ve	olan ve	kurumsal	perakende	teminatlan-	alacaklar	alacaklar	kiymetler		Bankalar	kuruluşu	alacaklar	Yatırımları		
	olan ve	olan ve	olan ve	ve olmayan	olan ve	olan ve	alacaklar	alacaklar	dırılmış	alacaklar	alacaklar	kiymetler		Bankalar	kuruluşu	alacaklar	Yatırımları		
	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar	alacaklar		Bankalar	kuruluşu	alacaklar	Yatırımları		
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,996,965	2,661,381	541,756	22,530	-	-	-	-	-	-	-	4,094,356	1,128,276
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	967,571	2,602,378	539,953	22,218	-	-	-	-	-	-	-	3,911,485	220,635
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	134,636	21,908	-	248	-	-	-	-	-	-	-	156,792	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	894,758	37,095	1,803	64	-	-	-	-	-	-	-	26,079	907,641
Sanayi	-	-	-	-	-	-	123,724,561	16,682,035	3,166,660	405,878	628,214	-	-	-	-	32	-	74,298,343	70,309,037
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	7,908,216	843,157	169,268	1,883	119,818	-	-	-	-	-	-	3,527,365	5,514,977
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	111,336,556	15,762,917	2,981,098	403,057	508,396	-	-	-	-	32	-	67,854,431	63,137,625
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	4,479,789	75,961	16,294	938	-	-	-	-	-	-	-	2,916,547	1,656,435
İnşaat	-	-	-	-	-	-	9,999,264	2,099,958	664,852	335,826	-	-	-	-	-	19	-	5,966,063	7,133,856
Hizmetler	2,373,616	4,320,909	-	-	-	13,721,053	60,933,289	21,330,065	5,007,672	163,617	661,915	-	-	-	-	12,454,752	642,396	86,326,298	35,282,986
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	26,743,763	10,993,068	1,901,591	41,764	249,715	-	-	-	-	576	2,786	32,912,742	7,020,521
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,657,915	1,389,250	833,002	24,510	-	-	-	-	-	419	-	2,164,409	1,740,687
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	13,715,222	4,845,192	741,545	28,399	18,055	-	-	-	-	65	-	11,223,108	8,125,370
Mali Kuruluşlar	2,373,616	-	-	-	-	13,721,053	5,685,027	196,755	133,656	155	-	-	-	-	-	12,453,366	639,610	24,775,445	10,427,793
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9,214,560	2,261,145	1,132,913	36,065	394,145	-	-	-	-	102	-	6,410,906	6,628,024
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,248,559	1,429,854	256,629	32,655	-	-	-	-	-	50	-	3,627,725	1,340,022
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	78,652	154,495	8,183	69	-	-	-	-	-	153	-	240,983	569
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4,320,909	-	-	-	-	589,591	60,306	153	-	-	-	-	-	-	21	-	4,970,980	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	4,564,010	70,697,986	1,113,987	415,367	3,155,651	-	-	-	-	1,600,586	-	81,055,978	491,609
Toplam	2,373,616	4,320,909	-	-	-	13,721,053	201,218,089	113,471,425	10,494,927	1,343,218	4,445,780	-	-	-	-	14,055,389	642,396	251,741,038	114,345,764

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,216,493	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,899	30,689	63,168	613,496	5,635,963
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,585,088	76,813	121,365	148,490	1,551,240
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	38,453,178	28,336,857	29,923,770	41,631,304	48,954,829
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	57,445,570	7,139,746	11,116,322	35,609,618	42,191,087
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,001,661	799,822	1,258,309	3,212,438	7,912,881
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	867,957	1,338	19,006	-	7,300
Hisse senedi yatırımları	928,241	-	-	45,657	-
Genel Toplam	105,508,087	36,385,265	42,501,940	81,261,003	106,253,300

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,373,616	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	599	9,397	15,405	457,692	3,836,906
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,521,286	607,424	321,044	486,284	2,075,127
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19,994,583	25,035,107	27,573,480	42,761,531	38,647,933
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	38,970,065	4,322,961	8,679,416	27,865,563	20,895,288
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	567,384	417,932	901,887	2,357,803	5,389,768
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,433,849	42,397	138,412	215,650	615,472
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	874,324	3,569	12,886	-	1,855
Hisse senedi yatırımları	603,580	-	-	38,816	-
Genel Toplam	70,339,286	30,438,787	37,642,530	74,183,339	71,462,349

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar(*)
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

(*)7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	226,009,886	6,984,781	-	32,222,604	-	14,708,903	50,904,375	216,673,656	238,295,061	128,022	-	-	2,849,220
Kredi Riski Azaltımı													
Sonrası Tutar	229,854,259	6,984,781	-	30,769,943	-	14,670,528	50,267,892	211,003,879	235,744,763	123,315	-	-	2,849,220

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	200,171,586	4,716,947	-	24,074,685	-	10,875,674	39,719,240	151,224,000	212,546,732	2,303,917	-	324,062	2,143,076
Kredi Riski Azaltımı													
Sonrası Tutar	202,780,575	4,716,947	-	23,888,582	-	10,853,315	39,731,577	148,026,246	208,156,590	2,309,991	-	324,062	2,143,076

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde	Temerrüt	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Önemli Artış	(Üçüncü	
	(İkinci Aşama)	Aşama)	
Tarım	1,497,360	188,777	149,288
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,497,099	186,705	147,233
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	261	2,072	2,055
Sanayi	11,485,269	2,129,005	2,158,328
Madencilik ve taş ocakçılığı	768,431	8,388	39,682
İmalat Sanayi	10,704,924	2,115,069	2,114,226
Elektrik, Gaz, Su	11,914	5,548	4,420
Hizmetler	10,364,530	2,656,238	1,945,118
Toptan ve Perakende Ticaret	3,990,051	1,552,358	992,097
Otel ve Lokanta Hizmetleri	844,306	112,259	169,740
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,147,014	412,818	316,397
Mali Kuruluşlar	604,983	978	6,035
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,531,314	447,453	349,479
Serbest Meslek Hizmetleri	465,689	128,993	93,560
Eğitim Hizmetleri	66,848	1,362	2,934
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	714,325	17	14,876
Diğer	21,984,602	6,050,236	6,609,461
Toplam	45,331,761	11,024,256	10,862,195

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde	Temerrüt	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Önemli Artış	(Üçüncü	
	(İkinci Aşama)	Aşama)	
Tarım	889,268	64,573	67,829
Çiftçilik ve Hayvancılık	889,050	61,261	64,715
Ormancılık	-	1,243	1,099
Balıkçılık	218	2,069	2,015
Sanayi	3,326,038	642,120	857,045
Madencilik ve taş ocakçılığı	286,367	340	6,098
İmalat Sanayi	3,031,851	572,124	816,871
Elektrik, Gaz, Su	7,820	69,656	34,076
Hizmetler	5,654,022	1,000,792	1,203,466
Toptan ve Perakende Ticaret	2,258,800	592,238	565,279
Otel ve Lokanta Hizmetleri	669,332	82,308	112,766
Ulaştırma Ve Haberleşme	655,358	38,067	42,700
Mali Kuruluşlar	313,896	1,131	272,672
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	801,861	173,292	108,984
Serbest Meslek Hizmetleri	241,176	29,346	29,183
Eğitim Hizmetleri	16,678	31,251	24,999
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	696,921	53,159	46,883
Diğer	16,365,829	2,624,454	3,259,582
Toplam	26,235,157	4,331,939	5,387,922

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2024 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2025 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3,478,681	6,211,918	209,168	(2,115,821)	7,783,946
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	4,227,614	3,986,747	(2,587,468)	289,769	5,916,662

(*) Aktiften silinenleri, takipteki krediler portföyünden satışları ve kur farklarını ifade etmektedir.

	31.12.2023 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2024 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,741,062	2,726,180	212,852	(1,201,413)	3,478,681
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	6,036,175	6,051,609	(8,164,907)	304,737	4,227,614

(*) Aktiften silinenleri, takipteki krediler portföyünden satışları ve kur farklarını ifade etmektedir.

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	424,641,980	6,892,249	431,534,229
KKTC	2,056,888	1,749	2,058,637
Birleşik Arap Emirlikleri	1,839,914	-	1,839,914
Romanya	689,891	-	689,891
İsveç	643,755	-	643,755
Belçika	394,251	-	394,251
Amerika Birleşik Devletleri	314,901	-	314,901
Danimarka	307,633	-	307,633
Almanya	269,585	-	269,585
Fransa	249,208	-	249,208
Hong Kong	242,779	-	242,779
Diğer	531,819	-	531,819
Toplam	432,182,604	6,893,998	439,076,602

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	334,025,371	2,880,894	336,906,265
İsviçre	1,829,761	-	1,829,761
KKTC	1,311,095	-	1,311,095
Danimarka	470,233	-	470,233
İsveç	357,590	-	357,590
Polonya	315,454	-	315,454
İtalya	311,089	-	311,089
Almanya	280,363	-	280,363
Romanya	239,507	-	239,507
Fransa	203,552	-	203,552
İspanya	198,808	-	198,808
Diğer	597,784	-	597,784
Toplam	340,140,607	2,880,894	343,021,501

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 34,028,470 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2024: 15,637,239 TL kısa pozisyon) ve 27,221,043 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2024: 13,466,539 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 6,807,427 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2024: net 2,170,700 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2025	25.12.2025	26.12.2025	29.12.2025	30.12.2025	31.12.2025
USD	42.1416	42.1801	42.1766	42.2639	42.2738	42.2547
EURO	49.6597	49.6966	49.7262	49.7488	49.7013	49.5986

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	42.0022
EURO	49.2222

Kur riskine duyarlılık:

Ana Ortaklık Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
USD	10 artış	(440,793)	19,012
USD	10 azalış	440,793	(19,012)
EURO	10 artış	2,090	1
EURO	10 azalış	(2,090)	(1)
Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
USD	10 artış	77,277	(10,999)
USD	10 azalış	(77,277)	10,999
EURO	10 artış	4,900	1,526
EURO	10 azalış	(4,900)	(1,526)

(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	32,955,723	20,328,495	12,552,703	65,836,921
Bankalar ⁽²⁾	4,731,365	16,209,396	14,965,798	35,906,559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34,399	1,291,261	-	1,325,660
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	74,279	10,509,023	36,245	10,619,547
Krediler ⁽³⁾	88,894,805	48,563,385	8,022,176	145,480,366
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	391,672	-	391,672
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	6,305,358	1,121,484	17,829	7,444,671
Toplam Varlıklar	132,995,929	98,414,716	35,594,751	267,005,396
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,442	-	4,304	5,746
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	54,896,757	47,172,014	51,057,840	153,126,611
Para Piyasalarına Borçlar	26,311,056	28,557,809	2,355,419	57,224,284
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	30,730,126	56,641,645	28,831	87,400,602
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	44,683	-	44,683
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	1,813,870	1,299,467	118,603	3,231,940
Toplam Yükümlülükler	113,753,251	133,715,618	53,564,997	301,033,866
Net Bilanço Pozisyonu	19,242,678	(35,300,902)	(17,970,246)	(34,028,470)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹¹⁾	(17,030,248)	26,850,568	17,400,723	27,221,043
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	89,303,707	171,950,140	23,082,155	284,336,002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	106,333,955	145,099,572	5,681,432	257,114,959
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	38,337,063	35,279,685	18,910,259	92,527,007
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	108,641,005	75,737,561	19,997,026	204,375,592
Toplam Yükümlülükler	80,853,498	116,575,605	22,583,728	220,012,831
Net Bilanço Pozisyonu	27,787,507	(40,838,044)	(2,586,702)	(15,637,239)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(27,700,932)	38,864,727	2,302,744	13,466,539
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	53,308,291	133,703,987	5,463,722	192,476,000
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	81,009,223	94,839,260	3,160,978	179,009,461
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	25,424,123	30,547,551	10,527,545	66,499,219

⁽¹⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 13,044 TL (31 Aralık 2024: 10,679 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. Söz konusu kaleme 11,698,343 TL (31 Aralık 2024: 5,619,533 TL) tutarında kıymetli maden hesabı dahildir.

⁽²⁾ Bankalar 15,937 TL (31 Aralık 2024: 36,997 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Krediler, 12,873 TL (31 Aralık 2024: 15,635 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 935,716 TL (31 Aralık 2024: 705,282 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

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

⁽⁶⁾ 1,672,315 TL (31 Aralık 2024: 1,222,538 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 6,479,186 TL faktoring alacakları ile 153 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

⁽⁷⁾ Döviz tevdiat hesapları 40,936,659 TL (31 Aralık 2024: 16,152,984 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir. Ayrıca döviz dönüşümlü mevduat reeskont etkisi 629 TL'dir.

⁽⁸⁾ 683,247 TL (31 Aralık 2024: 803,934 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

⁽⁹⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 21,371,016 TL (31 Aralık 2024: 18,422,149 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 13,523,861 TL (31 Aralık 2024: 12,224,777 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

⁽¹⁰⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetiminin öncelikli görevleri arasında yer almaktadır.. Bu çerçevede faiz riskine ilişkin metriklerin kontrolü ve limit takibi, Öz kaynağın Ekonomik değer değişimi, 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.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Grup yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	13,013,711	-	-	-	-	134,623,660	147,637,371
Bankalar ⁽³⁾	17,610,436	-	-	-	-	19,799,666	37,410,102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,109,310	267,270	553,969	6,043,166	362,161	934,510	9,270,386
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,485,520	7,626,126	637,735	18,389,255	-	187,113	31,325,749
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	77,396,681	57,728,988	166,280,675	130,838,967	7,992,088	(1,494,318)	438,743,081
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	9,104,727	18,759,399	2,319,552	9,438,937	18,105,067	(11,178)	57,716,504
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	8,068,963	9,448,064	4,377,627	2,672,253	277,257	50,689,444	75,533,608
Toplam Varlıklar	130,789,348	93,829,847	174,169,558	167,382,578	26,736,573	204,728,897	797,636,801
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5,645,109	-	-	-	-	510,321	6,155,430
Diğer Mevduat	300,695,718	14,112,353	2,877,186	-	-	185,546,391	503,231,648
Para Piyasalarından Borçlar	52,147,425	7,899,791	-	-	-	-	60,047,216
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11,866,401	17,682,563	40,443,289	15,515,764	17,572,592	-	103,080,609
Diğer Yükümlülükler	314,040	206,353	1,191,830	2,230,563	158,904	121,020,208	125,121,898
Toplam Yükümlülükler	370,668,693	39,901,060	44,512,305	17,746,327	17,731,496	307,076,920	797,636,801
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	53,928,787	129,657,253	149,636,251	9,005,077	-	342,227,368
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(239,879,345)	-	-	-	-	(102,348,023)	(342,227,368)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	140,241	280,663	1,388,987	143,828	-	-	1,953,719
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(239,739,104)	54,209,450	131,046,240	149,780,079	9,005,077	(102,348,023)	1,953,719

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 30,568 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 34,306 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ 12,518,574 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 11,178 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ 20,492,517 TL faktoring alacakları ile 654,835 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 3,862,662 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,621,258 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 53,297 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 64,184,547 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oramı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	37.99
Bankalar	-	3.47	-	36.91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.38	3.23	-	19.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.05	-	36.22
Verilen Krediler (*)	5.97	7.35	5.76	46.15
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	24.05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	20.83
Diğer Mevduat	1.24	1.43	-	39.71
Para Piyasalarına Borçlar	3.09	4.16	-	38.35
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.62	7.29	-	38.79

(*) Faktoring Alacaklarını içermektedir.

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

(*) Faktoring Alacaklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

a) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskine İlişkin Nitel Bilgiler

12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin (“BHFOR”) Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca bankaların faiz oranı riskine ilişkin ekonomik değer duyarlılığının daha hassas, kapsamlı ve karşılaştırılabilir bir şekilde ölçülmesini teminen Ekonomik Değer Değişimi (“EDD”) risk tutarı hesaplaması Basel standartlarıyla uyumlu olacak şekilde güncellenmiştir. Söz konusu düzenleme kapsamında, EDD hesaplamasına dayalı ölçüm konsolide olmayan bazda 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla aylık olarak raporlanmaya başlamıştır.

BHFOR piyasadaki faiz oranlarının değişiminin bankanın bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerinin oluşturacağı ekonomik değer artış ya da azalışları olarak tanımlamakta ve vade uyumsuzlukları, yeniden fiyatlama riski ile opsiyonel davranışları içermekte olup Ana Ortaklık Banka’nın maruz kalabileceği en temel risklerden birisidir. BHFOR standart rasyosu, paralel ve paralel olmayan verim eğrisi hareketlerini kapsayan 6 adet şok senaryosu altında ölçülen en yüksek ekonomik değer kaybının ana sermayeye bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. EDD hesaplaması, toplam aktif veya toplam pasif içerisindeki payı %5 veya üzerinde olan para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında ayrı ayrı yapılmaktadır.

BHFOR’un etkin yönetimi kapsamında, Ana Ortaklık Banka gerekli tüm stratejileri ve risk azaltıcı unsurları dikkate alır. Bilançonun varlık ve yükümlülüklerinin yarattığı faiz hassasiyeti, riskten korunma amaçlı türev ürünlerin kullanılması ve/veya bilanço optimizasyonu kapsamında alınabilecek önlemler ile yönetilir. Ayrıca BHFOR, Ana Ortaklık Banka’nın Risk İştahının belirleyici unsurlarından biri olması nedeniyle yakından izlenir.

Standartlaştırmaya uyumlu aktif ve pasif kalemleri, yeniden fiyatlama perspektifinden bütün nakit akışları dikkate alınarak hesaplamaya konu edilirken; standartlaştırmaya uyumlu olmayan erken ödeme riskine konu sabit faizli krediler ile erken kapama riski taşıyan vadeli mevduatlar, taşıdıkları erken ödeme ve erken kapama riskini de kapsayan nakit akışları ile hesaplamaya konu edilmektedir. Ek olarak, vadesiz mevduatların çekirdek mevduat olarak değerlendirilen kısmının ağırlıklandırılmış ortalama vadesi;

- Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri / Hareketli sınıfı için 5 yılı geçmeyecek
- Diğer Kişi sınıfı için 4 yılı geçmeyecek

şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir.

Kullanılan Varsayımlar:

Vadesiz mevduat hesaplarının faiz oranı değişimlerine ve farklı ekonomik konjonktürlere duyarlılık göstermeyen çekirdek mevduat oranı ve yeniden fiyatlandırma süreleri, tarihsel veri baz alınarak ayrıştırılmış olup müşteri tipi ve para birimi bazında oluşturulan davranışsal modeller çerçevesinde hesaplanmıştır. Söz konusu varsayımlar, yeniden fiyatlama perspektifinden nakit akışlarının belirlenmesinde ve EDD hesaplamasında kullanılmıştır.

Vadesiz mevduat için belirlenen ortalama ve en uzun yeniden fiyatlandırma süresi

	TRY	USD	EURO
Vadesiz mevduat ortalama yeniden fiyatlandırma süresi (ay)			
Vadesiz Mevduat (Toplam)	32	17	17
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri/Hareketli	32	17	17
Diğer Kişi	31	17	17
Vadesiz mevduat en uzun yeniden fiyatlandırma süresi (ay)			
Vadesiz Mevduat (Toplam)	120	54	54
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri/Hareketli	120	54	54
Diğer Kişi	120	54	54

Standartlaştırmaya uyumlu olmayan sabit faizli kredi portföyü içerisinde yer alan ve erken ödeme riski taşıdığı değerlendirilen TL cinsi Eşit Taksitli Ticari Krediler, TL cinsi Eşit Taksitli Gerçek Kişi ve Perakende Kredileri ve TL cinsi Konut Kredileri için tarihsel veri baz alınarak davranışsal modeller geliştirilmiştir. Bu modellerden elde edilen yıllıklandırılmış erken ödeme oranları kullanılarak oluşturulan nakit akışları, EDD hesaplamasına dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (devamı)

a) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskine İlişkin Nitel Bilgiler (devamı)

TL cinsi diğer sabit faizli krediler ve YP cinsi sabit faizli krediler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Madde 7’de belirlenen erken ödeme oranları kullanılarak oluşturulan nakit akışları dikkate alınmıştır (TL cinsi krediler için %10, YP cinsi krediler için %5). Vadeli mevduatların koşullu erken kapanmasına ilişkin Kurum tarafından belirlenen erken kapama oranları kullanılmıştır (TL cinsi vadeli mevduatlar için %30, YP cinsi vadeli mevduatlar için %15).

b) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskine Nicel Bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ekonomik değer kaybının en yüksek hesaplandığı senaryo, risksiz verim eğrilerine TL (TLREF), USD (SOFR) ve EUR (ESTER) pozitif yönde 400 baz puan, 200 baz puan ve 225 baz puan şok uygulanan “Paralel Yukarı” senaryosudur. Söz konusu şok senaryosu altında hesaplanan EDD toplam 6,489,379 TL olup, ağırlıklı TL para birimi cinsindeki varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır (TL para birimi için 400 baz puan pozitif şok sonrası oluşan EDD 5,163,488 TL).

	Cari Dönem
	Ekonomik Değer Değişimi
Paralel Yukarı	(6,489,379)
Paralel Aşağı	6,665,767
Artan Eğim	842,926
Azalan Eğim	(1,951,759)
Kısa Vadeli Yukarı	(5,803,477)
Kısa Vadeli Aşağı	5,722,497
Maksimum	(6,489,379)
Ana Sermaye (*)	68,389,688

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’te tanımlanan Ana Sermaye’yi ifade etmektedir.

Paralel Yukarı senaryosunun olası faiz şokları karşısında yarattığı kayıp tutarının, Ana Ortaklık Banka’nın Ana Sermaye tutarına bölünmesi sonucu oluşan BHFOR hassasiyeti %9.49 seviyesinde olup yasal limit olan %15’in altındadır.

BHFOR Yönetmeliğinin 1 Ekim 2025 tarihinde yürürlüğe girmesi nedeniyle, karşılaştırmalı yıllık sonuçlar 2025 yılı finansal tablolara ilişkin dipnotlarında yer almamıştır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in geçici 1. maddesinde belirtildiği üzere, konsolide esaslara ilişkin uygulama 1 Nisan 2026 tarihinde başlayacağından, konsolide olmayan sonuçlar sunulmuştur.

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'na belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşler 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.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

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

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

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar			168,163,464	82,448,382
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	320,326,763	93,051,016	26,088,775	9,305,102
İstikrarlı mevduat	119,049,225	-	5,961,021	-
Düşük istikrarlı mevduat	201,277,538	93,051,016	20,127,754	9,305,102
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	190,693,255	65,397,071	120,778,627	32,738,866
Operasyonel mevduat	9,746,386	3,151,611	2,436,597	787,903
Operasyonel olmayan mevduat	151,444,732	55,880,525	92,395,861	25,766,756
Diğer teminatsız borçlar	29,502,137	6,364,935	25,946,169	6,184,207
Teminatlı borçlar			878,215	-
Diğer nakit çıkışları	845,284	17,739,456	845,284	17,739,456
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	845,284	17,739,456	845,284	17,739,456
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	383,492,022	94,303,468	28,225,373	9,607,381
Toplam Nakit Çıkışları			176,816,274	69,390,805
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	66,946,223	26,972,452	42,866,903	21,906,161
Diğer nakit girişleri	6,617,925	21,723,404	6,617,925	21,723,405
Toplam Nakit Girişleri	73,564,148	48,695,856	49,484,828	43,629,566
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			168,163,464	82,448,382
Toplam Net Nakit Çıkışları			127,331,446	25,761,239
Likidite Karşılama Oranı (%)			132.07	320.05

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2025	%128.80	%248.98
Kasım 2025	%123.80	%341.70
Aralık 2025	%144.52	%478.57
	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2024	%168.52	%210.01
Kasım 2024	%153.11	%160.47
Aralık 2024	%165.22	%196.46

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	46,328,405	101,339,534	-	-	-	-	(30,568)	147,637,371
Bankalar ⁽³⁾	22,225,907	15,218,501	-	-	-	-	(34,306)	37,410,102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1	1,108,247	20,426	356,987	6,488,055	362,161	934,509	9,270,386
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	187,113	1,752,450	56,812	637,735	25,658,941	3,032,698	-	31,325,749
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	76,083,915	57,728,988	166,362,282	132,070,126	7,992,088	(1,494,318)	438,743,081
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	2,500,597	-	222,105	16,470,520	38,534,460	(11,178)	57,716,504
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	-	19,996,884	10,504,567	5,331,856	2,786,655	277,257	36,636,389	75,533,608
Toplam Varlıklar	68,741,426	218,000,128	68,310,793	172,910,965	183,474,297	50,198,664	36,000,528	797,636,801
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	510,321	5,645,109	-	-	-	-	-	6,155,430
Diğer Mevduat	185,546,391	300,695,718	14,112,353	2,877,186	-	-	-	503,231,648
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	11,579,590	11,273,124	39,908,966	17,744,678	22,574,251	-	103,080,609
Para Piyasalarına Borçlar	-	52,147,425	7,899,791	-	-	-	-	60,047,216
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,909,326	44,782,449	3,610,802	2,296,305	3,854,617	758,931	67,909,468	125,121,898
Toplam Yükümlülükler	187,966,038	414,850,291	36,896,070	45,082,457	21,599,295	23,333,182	67,909,468	797,636,801
Likidite Açığı	(119,224,612)	(196,850,163)	31,414,723	127,828,508	161,875,002	26,865,482	(31,908,940)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6,556,181	443,001	1,841,725	8,572	-	-	8,849,479
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	141,721,536	102,734,278	110,810,126	109,926,386	16,735,264	-	481,927,590
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	135,165,355	102,291,277	108,968,401	109,917,814	16,735,264	-	473,078,111
Gayrinakdi Krediler	25,569,410	6,535,459	21,178,341	65,020,659	29,312,612	-	-	147,616,481
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	55,825,514	126,156,105	55,044,112	126,767,332	206,553,234	39,735,109	25,702,496	635,783,902
Toplam Yükümlülükler	129,369,495	341,975,236	38,836,753	31,487,222	12,904,537	29,552,021	51,658,638	635,783,902
Likidite Açığı	(73,543,981)	(215,819,131)	16,207,359	95,280,110	193,648,697	10,183,088	(25,956,142)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,454,947	877,035	2,065,376	(431,035)	-	-	3,966,323
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	101,796,222	50,185,100	75,845,891	67,946,552	17,337,415	-	313,111,180
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	100,341,275	49,308,065	73,780,515	68,377,587	17,337,415	-	309,144,857
Gayrinakdi Krediler	18,432,655	5,383,012	16,167,040	40,792,709	21,860,658	-	-	102,636,074

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 30,568 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 34,306 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ 12,518,574 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,178 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ 20,492,517 TL faktoring alacakları ile 654,835 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2025								
Para Piyasalarına Borçlar	-	52,241,148	8,446,012	-	-	-	(639,944)	60,047,216
Diğer Mevduat	185,546,391	302,212,753	14,657,827	3,589,892	-	-	(2,775,215)	503,231,648
Bankalar Mevduatı	510,321	5,651,510	-	-	-	-	(6,401)	6,155,430
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	16,776,007	12,051,951	42,998,487	29,854,683	28,180,795	(26,781,314)	103,080,609
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	186,056,712	376,881,418	35,155,790	46,588,379	29,854,683	28,180,795	(30,202,874)	672,514,903
31 Aralık 2024								
Para Piyasalarına Borçlar	-	58,371,035	-	-	6,091,557	-	(1,089,647)	63,372,945
Diğer Mevduat	127,114,105	235,961,369	32,308,455	8,507,185	561	-	(4,446,966)	399,444,709
Bankalar Mevduatı	767,742	5,278,033	-	-	-	-	(6,878)	6,038,897
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	10,938,085	6,852,016	23,073,690	12,134,735	40,362,302	(22,250,465)	71,110,363
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	311,607	-	1,351,074	-	-	-	1,662,681
Toplam	127,881,847	310,860,129	39,160,471	32,931,949	18,226,853	40,362,302	(27,793,956)	541,629,595

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2025						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	359,080	198,758	481,628	2,563,484	-	3,602,950
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	664,097	2,241,408	8,610,330	7,483,206	-	18,999,041
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	18,734,604	14,160,885	12,235,063	535,985	-	45,666,537
Swap para satım sözleşmesi	62,483,527	40,913,275	32,341,394	37,858,899	-	173,597,095
Swap faiz satım sözleşmesi	1,785,313	2,651,933	7,322,857	6,444,245	2,213,710	20,418,058
Futures para satım sözleşmesi	2,854,770	1,246,667	8,209,887	-	-	12,311,324
Para satım opsiyon sözleşmesi	41,136,823	28,975,641	26,145,684	-	-	96,258,148
Toplam	128,018,214	90,388,567	95,346,843	54,885,819	2,213,710	370,853,153
31 Aralık 2024						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	346,874	140,475	432,143	2,963,816	91,909	3,975,217
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	196,181	322,577	1,521,915	2,364,632	-	4,405,305
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	9,049,985	7,587,524	12,358,820	853,451	-	29,849,780
Swap para satım sözleşmesi	48,531,010	14,251,709	17,192,306	30,952,312	-	110,927,337
Swap faiz satım sözleşmesi	1,548,119	1,270,702	3,577,863	3,859,807	1,169,014	11,425,505
Futures para satım sözleşmesi	-	10,326,701	6,187,791	-	-	16,514,492
Para satım opsiyon sözleşmesi	27,416,567	20,502,653	24,654,611	-	-	72,573,831
Toplam	87,088,736	54,402,341	65,925,449	40,994,018	1,260,923	249,671,467

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	-	-	4,973,732	105,032,291	110,006,023
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	105,032,291	105,032,291
Diğer özkaynak unsurları	-	-	4,973,732	-	4,973,732
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	124,201,544	216,211,020	-	-	313,223,000
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	37,785,269	99,248,582	-	-	130,182,158
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	86,416,275	116,962,438	-	-	183,040,842
Diğer kişilere borçlar	144,823,589	110,555,211	-	-	55,277,606
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	7,128,374	-	-	3,564,187
Diğer borçlar	144,823,589	103,426,837	-	-	51,713,419
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	62,976,995	-	37,033,838	4,641,623	23,158,542
Türev yükümlülükler				-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	62,976,995	-	37,033,838	4,641,623	23,158,542
Mevcut İstikrarlı Fon					501,665,171
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					4,081,792
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	42,991,729	258,584,229	192,326,529	269,490,151
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	-	42,991,729	1,829,643	1,843,122	9,206,702
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	256,754,586	186,480,645	257,681,653
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	146,020,940	94,913,611
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4,002,762	2,601,796
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	4,002,762	2,601,796
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	42,081,140	9,052,089	-	587,299	51,563,359
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	968,262				823,023
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			79,535		67,605
Türev varlıklar			8,190,731		8,190,731
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			500,939		500,939
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	41,112,878	280,884	-	587,299	41,981,061
Bilanço dışı borçlar		-	-	399,988,212	19,999,410
Gerekli İstikrarlı Fon					345,134,712
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					145.35

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin basit aritmetik Net İstikrarlı Fonlama Oranı ("NİFO") ortalaması %143.67 (2024 son çeyrek: %143.62)'dir.

Grup'un son üç aya ilişkin basit aritmetik NİFO ortalaması, konsolide bazda Aralık 2024 döneminde %143.62 seviyesinde iken Aralık 2025 döneminde ise %143.67 seviyesinde gerçekleşmiştir ve yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışı (%17.2) ile gerekli istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışının (%17.1) yakın olması nedeniyle NİFO'da önemli ölçüde bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

Grup'un Net İstikrarlı Fonlama Oranı, konsolide bazda Aralık 2024 döneminde %142.60 seviyesinde iken Aralık 2025 döneminde ise %145.35 seviyesinde gerçekleşmiş ve yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışının (%19.2) gerekli istikrarlı fondaki ağırlıklandırılmış bakiye artışından (%16.9) yüksek olması nedeniyle NİFO'da sınırlı düzeyde artış gerçekleşmiştir. İlgili dönemde NİFO'daki artışın temel nedeni ağırlıklandırılmış mevduat portföyündeki artış (%25.3) ve özkaynak artışının (%36.5) kredi portföyündeki artış (%16.2) ile kıyaslandığında daha yüksek gerçekleşmesidir.

VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	778,511,959	612,621,137
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4,099,755	2,402,898
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	18,035,565	10,783,943
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	445,093,554	296,488,771
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(4,848,749)	(3,307,557)
Toplam risk tutarı	1,240,892,084	918,989,192

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	769,326,321	607,877,498
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,674,226)	(1,943,809)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	766,652,095	605,933,689
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7,011,115	3,379,891
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,099,755	2,402,898
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,110,870	5,782,789
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	18,035,565	10,783,943
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	18,035,565	10,783,943
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	445,093,554	296,488,771
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	445,093,554	296,488,771
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	72,032,398	55,056,679
Toplam risk tutarı	1,240,892,084	918,989,192
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5.80	%5.99

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	585,033,118	468,356,213	602,603,935	458,905,212
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	37,410,102	23,549,390	37,410,102	23,549,390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,325,749	35,417,404	31,325,749	35,417,404
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	57,716,504	61,925,060	43,634,592	47,458,034
Verilen Krediler (**)	458,580,763	347,464,359	490,233,492	352,480,384
Finansal Borçlar	709,826,335	571,570,657	711,664,924	577,301,975
Bankalar Mevduatı	6,155,430	6,038,897	6,155,430	6,038,897
Diğer Mevduat	503,231,648	399,444,709	505,203,793	400,916,761
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	163,127,825	134,483,308	162,994,269	138,742,574
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,662,681	-	1,662,681
Diğer Yükümlülükler	37,311,432	29,941,062	37,311,432	29,941,062

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(**) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2025	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	39,421,704	9,965,754	460,767	49,848,225
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	8,393,593	9,756,565	273,654	18,423,812
Devlet Borçlanma Senetleri	7,257,980	-	-	7,257,980
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	9,153,426	-	9,153,426
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	1,135,613	603,139	273,654	2,012,406
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	98,664	-	98,664
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,028,111	110,525	187,113	31,325,749
Devlet Borçlanma Senetleri	31,028,111	110,525	-	31,138,636
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	187,113	187,113
Finansal Yükümlülükler	-	6,644,471	-	6,644,471
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	6,206,991	-	6,206,991
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	437,480	-	437,480

31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	38,857,527	5,246,759	287,652	44,391,938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	3,612,573	5,016,448	185,711	8,814,732
Devlet Borçlanma Senetleri	2,962,137	-	-	2,962,137
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	4,645,545	-	4,645,545
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	650,436	370,903	185,711	1,207,050
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	159,802	-	159,802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,244,954	70,509	101,941	35,417,404
Devlet Borçlanma Senetleri	35,244,954	70,509	-	35,315,463
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	101,941	101,941
Finansal Yükümlülükler	-	5,324,183	-	5,324,183
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	5,252,853	-	5,252,853
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	71,330	-	71,330

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	287,652	192,419
Alışlar	6,841	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	166,274	95,233
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	460,767	287,652

X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve tüm iştiraklerin risk yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

- Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- Ana Ortaklık Banka’nın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan “Üst Düzey Yönetim” tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka’daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- risk ölçümü,
- risklerin izlenmesi,
- risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu’na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	430,744,961	352,798,076	34,459,597
Standart yaklaşım	430,744,961	352,798,076	34,459,597
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	27,263,084	7,747,486	2,181,047
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	27,263,084	7,747,486	2,181,047
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	22,014,926	11,748,795	1,761,194
Standart yaklaşım	22,014,926	11,748,795	1,761,194
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	61,414,049	40,924,105	4,913,124
Temel gösterge yaklaşımı	61,414,049	40,924,105	4,913,124
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	541,437,020	413,218,462	43,314,962

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	147,667,939	147,667,939	-	-	-	-
Bankalar	37,444,408	44,429,189	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,270,386	934,510	-	-	8,335,876	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,325,749	31,331,853	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	57,727,682	57,727,682	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	9,153,426	-	9,153,426	-	9,153,426	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	98,664	-	98,664	-	98,664	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	13,249,461	8,160,998	-	-	-	-
Krediler	451,261,655	451,261,655	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	20,492,517	20,492,517	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	53,297	53,297	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,862,662	3,578,926	-	-	-	283,736
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,621,258	-	-	-	-	2,621,258
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	759,934	759,934	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	185,512	185,512	-	-	-	-
Diğer Aktifler	38,961,118	31,122,231	7,838,887	-	-	-
Toplam varlıklar	797,636,801	781,384,302	17,090,977	-	17,587,966	2,904,994
Yükümlülükler						
Mevduat	509,387,078	-	-	-	-	-
Alınan krediler	67,475,577	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	60,047,216	-	60,047,216	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	6,644,471	-	2,974,730	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	24,117	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2,277,476	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,994,594	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	7,246,860	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	438,401	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	35,605,032	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	37,311,432	-	1,104,153	-	-	-
Özkaynaklar	64,184,547	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	797,636,801	-	64,126,099	-	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	120,772,172	120,772,172	-	-	-	-
Bankalar	23,596,962	28,313,910	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,169,187	662,968	-	-	3,506,219	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,417,404	35,424,285	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	61,937,017	61,937,017	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	4,645,545	-	4,645,545	-	4,645,545	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	159,802	-	159,802	-	159,802	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6,787,722	3,293,149	-	-	-	-
Krediler	337,755,400	337,755,400	-	-	-	-
Factoring Alacakları	16,412,974	16,412,974	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	32,289	32,289	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,148,536	2,961,138	-	-	-	187,398
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,014,057	-	-	-	-	2,014,057
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	164,433	164,433	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,607,225	1,607,225	-	-	-	-
Diğer Aktifler	30,738,566	25,215,664	5,522,902	-	-	-
Toplam varlıklar	635,783,902	627,966,381	10,328,249	-	8,311,566	2,201,455
Yükümlülükler						
Mevduat	405,483,606	-	-	-	-	-
Alınan krediler	42,866,676	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	63,372,945	-	63,372,945	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,662,681	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	5,324,183	-	1,924,761	-	-	-
Factoring Yükümlülükleri	29,257	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1,838,073	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,183,788	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	3,071,453	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	28,243,687	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	29,941,062	-	892,920	-	-	-
Özkaynaklar	47,766,491	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	635,783,902	-	66,190,626	-	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	797,636,801	781,384,302	17,090,977	17,587,966
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	64,126,099	-	64,126,099	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	733,510,702	781,384,302	(47,035,122)	17,587,966
4 Bilanço dışı tutarlar	470,296,998	99,873,832	3,893,003	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	1,203,807,700	881,258,134	(43,142,119)	17,587,966

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	635,783,902	627,966,381	10,328,249	8,311,566
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	66,190,626	-	66,190,626	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	569,593,276	627,966,381	(55,862,377)	8,311,566
4 Bilanço dışı tutarlar	307,189,790	77,067,394	2,441,254	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	876,783,066	705,033,775	(53,421,123)	8,311,566

2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatabilme ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlanmaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk İştahı Beyanı Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Ana Ortaklık Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Ana Ortaklık Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	11,685,246	460,068,926	13,173,409	458,580,763
Borçlanma araçları	-	88,866,318	11,178	88,855,140
Bilanço dışı alacaklar	-	466,403,995	1,053,658	465,350,337
Toplam	11,685,246	1,015,339,239	14,238,245	1,012,786,240

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2024 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4,543,220
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	12,945,071
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	2,626,014
5	Diğer değişimler(**)	3,177,031
6	31 Aralık 2025 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	11,685,246

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklarının 74,052 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 2,544,832 TL tutarında ve 2,217,201 TL karşılık ayrılmış bölümü 467,818 TL bedelle 2025 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

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

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklarının 41,998 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 1,786,344 TL tutarında ve 1,350,146 TL karşılık ayrılmış bölümü 623,404 TL bedelle 2024 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”)’te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar “değer kaybına uğramış” olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III., IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Ana Ortaklık Banka’ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	6,680,772	2.18	1,277,572	0.84
Çiftçilik ve Hayvancılık	6,626,924	2.16	976,343	0.64
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	53,848	0.02	301,229	0.20
Sanayi	70,703,185	23.01	96,837,326	63.42
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,916,881	1.60	6,809,893	4.46
İmalat Sanayi	64,870,276	21.11	87,281,010	57.16
Elektrik, Gaz, Su	916,028	0.30	2,746,423	1.80
İnşaat	5,654,949	1.84	2,201,586	1.44
Hizmetler	88,488,509	28.79	52,253,311	34.21
Toptan ve Perakende Ticaret	36,367,051	11.83	11,436,744	7.49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,746,761	1.22	3,114,687	2.04
Ulaştırma ve Haberleşme	15,835,280	5.15	14,769,983	9.67
Mali Kuruluşlar	4,796,563	1.56	10,629,595	6.96
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,257,809	3.01	10,987,340	7.19
Serbest Meslek Hizmetleri	4,268,476	1.39	1,314,962	0.86
Eğitim Hizmetleri	336,380	0.11	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,880,189	4.52	-	-
Diğer	135,831,102	44.18	140,614	0.09
Toplam	307,358,517	100.00	152,710,409	100.00

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	4,543,364	1.91	1,453,447	1.30
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,511,716	1.89	285,553	0.26
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	31,648	0.01	1,167,894	1.05
Sanayi	60,716,613	25.50	76,738,022	68.80
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,999,074	1.68	4,975,376	4.46
İmalat Sanayi	53,969,115	22.67	69,857,491	62.63
Elektrik, Gaz, Su	2,748,424	1.15	1,905,155	1.71
İnşaat	3,877,102	1.63	2,332,999	2.09
Hizmetler	66,521,468	27.94	30,830,671	27.64
Toptan ve Perakende Ticaret	27,607,702	11.60	6,270,072	5.62
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,014,346	0.85	2,588,854	2.32
Ulaştırma ve Haberleşme	10,920,139	4.59	9,249,877	8.29
Mali Kuruluşlar	8,012,648	3.37	4,806,560	4.31
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,016,839	2.53	7,751,187	6.95
Serbest Meslek Hizmetleri	2,705,603	1.14	164,121	0.15
Eğitim Hizmetleri	190,949	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,053,242	3.80	-	-
Diğer	102,435,274	43.02	176,194	0.16
Toplam	238,093,821	100.00	111,531,333	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VII. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

- f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

- g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2025	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,332,835	960,610	1,177,847	3,471,292
Tüketici Kredileri	2,542,841	675,357	3,401,902	6,620,100
Kredi Kartları	846,317	1,096,245	3,235,428	5,177,990
Toplam	4,721,993	2,732,212	7,815,177	15,269,382

31 Aralık 2024	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	884,106	281,404	153,326	1,318,836
Tüketici Kredileri	2,188,205	365,426	1,564,390	4,118,021
Kredi Kartları	1,091,284	860,796	1,137,919	3,089,999
Toplam	4,163,595	1,507,626	2,855,635	8,526,856

- h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	2,138,351	588,163	1,550,188
Tüketici Kredileri	2,771,471	373,220	2,398,251
Kredi Kartları	3,349,685	801,864	2,547,821
Toplam	8,259,507	1,763,247	6,496,260

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	994,625	642,408	352,217
Tüketici Kredileri	350,214	72,640	277,574
Kredi Kartları	779,351	231,606	547,745
Toplam	2,124,190	946,654	1,177,536

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

i) Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	208,659	154,535	54,124
Tüketici Kredileri	410,094	273,129	136,965
Kredi Kartları	228,883	167,733	61,150
Toplam	847,636	595,397	252,239

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	8,896	4,341	4,555
Tüketici Kredileri	292,486	214,194	78,292
Kredi Kartları	126,436	100,128	26,308
Toplam	427,818	318,663	109,155

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (devamı)

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler (*)	414,918,088	37,802,084	35,905,715	11,022,166	7,788,954	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	88,872,422	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	503,790,510	37,802,084	35,905,715	11,022,166	7,788,954	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	11,035,295	646,854	227,504	3,097	439	-	-

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

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

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

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

- a) Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

- b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)

- c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

- d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar(*)
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

(*) 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	207,768,972	6,555,392	211,569,345	6,599,392	2,216,492	%1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	12,706,602	23,171	12,524,688	5,417	6,265,057	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37,638,717	14,522,007	36,586,227	10,992,494	12,113,502	%25
7	Kurumsal alacaklar	169,538,812	110,820,221	167,241,332	58,418,658	220,500,332	%98
8	Perakende alacaklar	204,640,297	256,504,850	199,588,251	11,463,053	158,264,003	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,966,394	1,392,437	13,930,281	740,247	5,134,685	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,420,153	1,790,811	16,420,153	1,199,513	9,996,469	%57
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3,513,328	374,869	3,512,889	142,543	2,666,513	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	27,510,979	45,096,819	27,510,978	1	12,614,010	%46
17	Hisse senedi yatırımları	973,898	-	973,897	-	973,898	%100
18	Toplam	694,678,152	437,080,577	689,858,042	89,561,318	430,744,961	%55

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem		%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar (*)												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%25	%35	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri(**)		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	215,952,245	-	-	-	-	-	2,216,492	-	-	-	-	218,168,737	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	12,530,096	9	-	-	-	-	12,530,105	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	28,457,558	-	-	11,721,757	401,046	13,579	-	-	6,984,781	47,578,721	
7	Kurumsal alacaklar	-	-	1,026,630	-	-	8,676,708	215,956,652	-	-	-	-	225,659,990	
8	Perakende alacaklar	-	-	42,063	-	-	5,362	211,003,879	-	-	-	-	211,051,304	
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	14,670,528	-	-	-	-	-	-	14,670,528	
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	15,246,395	2,373,271	-	-	-	-	17,619,666	
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	2,087,574	1,458,122	109,736	-	-	-	3,655,432	
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	973,898	-	-	-	-	973,898	
17	Diğer Alacaklar	13,902,014	-	1,243,692	-	-	-	12,365,273	-	-	-	-	27,510,979	
18	Toplam	229,854,259	-	30,769,943	-	14,670,528	50,267,892	211,003,879	235,744,763	123,315	-	6,984,781	779,419,360	

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

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

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

(**)“Diğerleri” sütununda yüzde iki risk ağırlığı gösterilmiştir.

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan katsayılarla çarpılır (potansiyel risk). Hesaplamalarda kullanılan katsayılar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasalarda yüksek dalgalanmaların olması halinde tüm katsayılar 1 yıllık gözden geçirme süresini beklemeksizin değerlendirilebilir ve değiştirilebilir.

Katsayı hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler yapılır. Tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin onayı da alınır.

Türev ürün müşterisi işlemin yapılış amacına göre Alım/Satım Amaçlı ya da Koruma Amaçlı olarak ikiye ayrılmaktadır. İlgili krediler bölümü bu sınıflandırma sırasında müşterinin hangi kategoride yer alacağı ilgili müşterinin tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve bu müşterilerle %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşterilerle ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılabilmektedir. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, işsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA, VM ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensipte olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük olarak teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirilme tutarları ana bankacılık sistemine yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk katsayıları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski ana bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirilme tutarı ve ilgili katsayı ile hesaplanmış potansiyel risk, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağının öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel risk sınıfları her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

1 Temmuz 2022'den itibaren karşı taraf kredi riski hesaplamasında "Standart Yaklaşım" metodu kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4,753,711	3,084,160		1.4	7,825,563	7,195,732
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					18,712,577	17,250,958
Toplam						24,446,690

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

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

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem		
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	7,825,563	2,736,761
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	7,825,563	2,736,761
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem		
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,931,544	1,283,728
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,931,544	1,283,728

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem											
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	3,279,760	-	179,571	3,454,876	-	-	-	-	-	6,914,207
Kurumsal alacaklar	-	-	-	56,910	261,772	-	22,409,248	-	-	-	22,727,930
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	175,763	-	-	-	-	175,763
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,279,760	-	236,481	3,716,648	175,763	22,409,248	-	-	-	29,817,900

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

(**) Diğer alacaklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

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

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

(**) Diğer alacaklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	6,984,781
Nakit – yabancı para	-	1,101,850	-	2,370	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,101,850	-	2,370	-	6,984,781

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

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		79,633		37,649
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	3,178,223	63,564	1,490,053	29,801
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	101,537	2,031	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	153,509	14,038	119,811	7,848
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

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

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Özkaynağın ekonomik değer değişimi, toplam aktif veya toplam pasif içerisindeki payı %5 veya üzerinde olan para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında, 6 farklı faiz oranı şoku senaryosu için ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarını ölçümlemek adına stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz riskinin mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer (“RMD”) limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Fazlası hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Risk Komitesi için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na da sunulur.

6.2. Standart yaklaşım

Cari Dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5,953,445
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	9,592,866
4	Emtia riski	4,618,202
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	1,850,413
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	22,014,926

Önceki Dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4,369,919
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	4,947,179
4	Emtia riski	1,769,084
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	662,613
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	11,748,795

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.
- b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	25,564,365	33,156,117	39,541,996	32,754,159	15	4,913,124
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						61,414,049

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6,758,087	25,564,365	33,156,117	21,826,189	15	3,273,928
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						40,924,105

- c) Grup standart metot kullanmamaktadır.
- d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Grup ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

BDDK’nın “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka’nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,179,093	6,904,665	1,759,370	6,013,987
TCMB	79,638,881	57,974,645	65,096,326	47,463,277
Diğer	-	970,655	-	439,212
Toplam	81,817,974	65,849,965	66,855,696	53,916,476

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	36,273,992	-	35,454,108	-
Vadeli Serbest Hesap	13,013,711	13,702,200	10,513,842	18,419,016
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	30,351,178	44,272,445	19,128,376	29,044,261
Toplam	79,638,881	57,974,645	65,096,326	47,463,277

31 Aralık 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 para da ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %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 7,257,980 TL'dir (31 Aralık 2024: 2,962,137 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	6,594,081	663,899	2,491,105	471,032
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	272,749	604,044	185,053	371,561
Diğer Finansal Varlıklar	1,077,896	57,717	529,956	120,480
Toplam	7,944,726	1,325,660	3,206,114	963,073

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına 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	608,840	146,667	440,721	15,764
Swap İşlemleri	5,521,823	1,420,203	1,976,625	1,243,839
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	504,740	576,129	515,405	453,191
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,635,403	2,142,999	2,932,751	1,712,794

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	78,378	1,661	7,311,913	1,527
Yurtdışı	1,443,534	35,920,835	683,361	15,600,161
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,521,912	35,922,496	7,995,274	15,601,688

Bankalardan alacaklar için 34,306 TL (31 Aralık 2024: 47,572 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	10,284,698	3,192,040	2,472,718	1,851,469
ABD, Kanada	13,471,528	3,729,709	8,390	93,069
OECD Ülkeleri(*)	8,665,270	4,414,807	7,729	44,367
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,699	1,233	-	-
Diğer	1,722,646	2,642,740	729,691	314,088
Toplam	34,145,841	13,980,529	3,218,528	2,302,993

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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.	152,484	-	4,785,960	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	152,484	-	4,785,960	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	18,890,408	10,446,680	8,915,248	14,241,110
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	18,890,408	10,446,680	8,915,248	14,241,110

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,836,177 TL (31 Aralık 2024: 7,475,086 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına 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	31,138,636	35,315,463
Borsada İşlem Gören	31,028,111	35,244,954
Borsada İşlem Görmeyen	110,525	70,509
Hisse Senetleri	187,113	101,941
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	187,113	101,941
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	31,325,749	35,417,404

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 6,103 TL (31 Aralık 2024: 6,881 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	6,013,940	-	3,472,218
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	6,013,940	-	3,472,218
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	818,325	-	538,998	-
Toplam	818,325	6,013,940	538,998	3,472,218

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

Cari Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	394,905,638	37,072,254	3,713,916	4,545,591
İşletme Kredileri	54,166,794	1,663,475	-	949,042
İhracat Kredileri	74,247,583	5,825,536	237,258	48,844
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,776,688	-	-	-
Tüketici Kredileri	56,903,737	10,178,480	27,527	2,743,944
Kredi Kartları	54,385,676	5,152,420	3,349,685	-
Diğer	148,425,160	14,252,343	99,446	803,761
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	394,905,638	37,072,254	3,713,916	4,545,591

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,656,379	-	1,099,812	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3,324,535	-	2,292,005
Toplam	1,656,379	3,324,535	1,099,812	2,292,005

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	230,731,797	20,664,927	2,548,462
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	164,173,841	16,407,327	5,711,045
Toplam	394,905,638	37,072,254	8,259,507

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	193,251,076	14,312,630	483,407
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	113,937,228	9,798,337	1,640,783
Toplam	307,188,304	24,110,967	2,124,190

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	27,108,674	33,239,794	60,348,468
Konut Kredisi	-	4,461,863	4,461,863
Taşıt Kredisi	4,102,863	1,180,301	5,283,164
İhtiyaç Kredisi	23,005,811	27,597,630	50,603,441
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	12,876	12,876
Konut Kredisi	-	12,876	12,876
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	6,567	6,567
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,567	6,567
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	47,299,564	2,375,292	49,674,856
Taksitli	11,963,644	2,375,292	14,338,936
Taksitsiz	35,335,920	-	35,335,920
Bireysel Kredi Kartları-YP	250,835	-	250,835
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	250,835	-	250,835
Personel Kredileri-TP	222,941	294,101	517,042
Konut Kredisi	-	23	23
Taşıt Kredisi	429	-	429
İhtiyaç Kredisi	222,512	294,078	516,590
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	270,379	2,489	272,868
Taksitli	73,974	2,489	76,463
Taksitsiz	196,405	-	196,405
Personel Kredi Kartları-YP	4,107	-	4,107
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,107	-	4,107
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	8,968,735	-	8,968,735
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	84,125,235	35,931,119	120,056,354

(*) Kredili mevduat hesabının 24,308 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

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

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	10,008,450	59,178,493	69,186,943
İşyeri Kredisi	164	263,260	263,424
Taşıt Kredisi	923,390	10,675,599	11,598,989
İhtiyaç Kredisi	9,084,896	44,240,134	53,325,030
Diğer	-	3,999,500	3,999,500
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	26,715	-	26,715
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	23,885	-	23,885
İhtiyaç Kredisi	2,830	-	2,830
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	12,662,620	101	12,662,721
Taksitli	3,169,397	101	3,169,498
Taksitsiz	9,493,223	-	9,493,223
Kurumsal Kredi Kartları-YP	22,394	-	22,394
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22,394	-	22,394
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3,260,692	-	3,260,692
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	25,980,871	59,178,594	85,159,465

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	10,690,369	6,353,648
Özel	429,547,030	327,069,813
Toplam	440,237,399	333,423,461

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	437,517,773	331,650,467
Yurtdışı Krediler	2,719,626	1,772,994
Toplam	440,237,399	333,423,461

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2,139,259	1,362,458
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3,247,607	1,038,617
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	2,150,794	694,842
Toplam	7,537,660	3,095,917

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	403,571	183,264	260,801
Yeniden Yapılandırılan Krediler	403,571	183,264	260,801
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	322,632	85,266	19,920
Yeniden Yapılandırılan Krediler	322,632	85,266	19,920

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,879,803	1,475,189	976,947
Dönem İçinde İntikal (+)	11,826,647	51,399	434,645
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	9,248,857	2,805,193
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	9,248,857	2,805,193	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,985,985	1,089,681	611,950
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	81,182
Satılan (-)(*)	30,897	1,964,127	549,808
Kurumsal ve Ticari Krediler	16,079	109,132	51,286
Bireysel Krediler	2,695	802,775	311,710
Kredi Kartları	12,123	1,052,220	186,812
Diğer	-	-	693,256
Dönem Sonu Bakiyesi	2,440,711	4,916,444	3,667,101
Karşılık (-)	2,139,259	3,247,607	2,150,794
Bilançodaki Net Bakiyesi	301,452	1,668,837	1,516,307

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 2,544,832 TL tutarında ve 2,217,201 TL karşılık ayrılmış bölümü 467,818 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

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

j.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
31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	52,871	277,037	84,701
Karşılık Tutarı (-)	35,874	179,293	45,592
Bilançodaki Net Bakiyesi	16,997	97,744	39,109
31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,674	47,425	29,355
Karşılık Tutarı (-)	8,731	26,756	21,963
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,943	20,669	7,392

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,440,711	4,916,444	3,667,101
Karşılık Tutarı (-)	2,139,259	3,247,607	2,150,794
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	301,452	1,668,837	1,516,307
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,879,803	1,475,189	976,947
Karşılık Tutarı (-)	1,362,458	1,038,617	694,842
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	517,345	436,572	282,105
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	16,154	34,987	18,590
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	538,906	1,052,211	788,740
Karşılık Tutarı (-)	522,752	1,017,224	770,150
Önceki Dönem (Net)	3,180	1,597	13,054
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	335,979	293,933	274,617
Karşılık Tutarı (-)	332,799	292,336	261,563

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından, TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 74,052 TL olup, (31 Aralık 2024: 41,998 TL) ve bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.01'dir (31 Aralık 2024: %0.02). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %2.45 (31 Aralık 2024: %1.27) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2.46 (31 Aralık 2024: %1.29) olmaktadır.

l) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	283,616,225	56,903,737	54,385,676	394,905,638
Yakın İzlemedeki Krediler	23,879,705	12,949,951	8,502,105	45,331,761
Takipteki Krediler	4,555,599	4,058,453	2,410,204	11,024,256
Toplam	312,051,529	73,912,141	65,297,985	451,261,655
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	482,302	735,457	438,620	1,656,379
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,156,408	814,298	1,353,829	3,324,535
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	2,883,886	2,776,031	1,877,743	7,537,660
Toplam	4,522,596	4,325,786	3,670,192	12,518,574
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	307,528,933	69,586,355	61,627,793	438,743,081

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	222,430,015	47,978,137	36,780,152	307,188,304
Yakın İzlemedeki Krediler	10,181,964	8,963,294	7,089,899	26,235,157
Takipteki Krediler	1,436,810	1,840,097	1,055,032	4,331,939
Toplam	234,048,789	58,781,528	44,925,083	337,755,400
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	443,011	379,667	277,134	1,099,812
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	911,863	483,120	897,022	2,292,005
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	1,007,858	1,304,811	783,248	3,095,917
Toplam	2,362,732	2,167,598	1,957,404	6,487,734
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	231,686,057	56,613,930	42,967,679	331,267,666

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2024	443,011	911,863	1,007,858	2,362,732
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(42,739)	258,872	-	216,133
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,721	(42,657)	-	(39,936)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	311,587	8,134	2,109,112	2,428,833
Tahsilatlar	(293,535)	(146,806)	(108,531)	(548,872)
Donuk alacak satışı	-	-	(85,785)	(85,785)
Kayıttan düşme	-	-	(80,293)	(80,293)
Kur farkları	61,257	167,002	41,525	269,784
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2025	482,302	1,156,408	2,883,886	4,522,596

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	291,501	2,762,281	495,145	3,548,927
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(9,174)	63,113	-	53,939
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,846)	-	182,406	179,560
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(49,935)	29,113	(20,822)
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,696	(160,065)	-	(158,369)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	326,621	(1,712,672)	563,012	(823,039)
Tahsilatlar	(182,915)	(216,978)	(231,595)	(631,488)
Donuk alacak satışı	-	-	(17,399)	(17,399)
Kayıttan düşme	-	-	(45,437)	(45,437)
Kur farkları	18,128	226,119	32,613	276,860
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	443,011	911,863	1,007,858	2,362,732

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2024	379,667	483,120	1,304,811	2,167,598
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(24,334)	91,772	-	67,438
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(50)	-	-	(50)
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(330)	-	(330)
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	10,809	(38,843)	-	(28,034)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	(5)	(5)
Dönem içinde aktarılanlar	587,594	636,501	2,268,527	3,492,622
Tahsilatlar	(218,229)	(357,922)	72,489	(503,662)
Donuk alacak satışı	-	-	(868,902)	(868,902)
Kayıttan düşme	-	-	(889)	(889)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2025	735,457	814,298	2,776,031	4,325,786

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	233,326	995,854	924,767	2,153,947
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(25,415)	98,106	-	72,691
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(7,083)	-	308,935	301,852
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(25,158)	138,244	113,086
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,950	(40,832)	-	(33,882)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	(2)	(2)
Dönem içinde aktarılanlar	283,561	(407,874)	446,619	322,306
Tahsilatlar	(111,672)	(136,976)	159,889	(88,759)
Donuk alacak satışı	-	-	(647,590)	(647,590)
Kayıttan düşme	-	-	(26,051)	(26,051)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	379,667	483,120	1,304,811	2,167,598

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2024	277,134	897,022	783,248	1,957,404
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(44,753)	795,718	-	750,965
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	50,070	(228,391)	-	(178,321)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	196,808	218,815	1,720,583	2,136,206
Tahsilatlar	(40,639)	(329,335)	495,389	125,415
Donuk alacak satışı	-	-	(1,121,477)	(1,121,477)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2025	438,620	1,353,829	1,877,743	3,670,192

Önceki Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	164,241	709,882	189,470	1,063,593
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(18,098)	549,602	-	531,504
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(5,441)	-	421,326	415,885
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(22,285)	103,782	81,497
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	31,647	(140,327)	-	(108,680)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	134,423	(92,643)	269,978	311,758
Tahsilatlar	(29,638)	(107,207)	296,241	159,396
Donuk alacak satışı	-	-	(497,549)	(497,549)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	277,134	897,022	783,248	1,957,404

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2025 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,304,199 TL'dir (31 Aralık 2024: 960,710 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	859,670	630,403
Taşıt	437,219	312,636
Nakit	332	1,297
Diğer(*)	6,978	16,374
Toplam	1,304,199	960,710

(*) Diğer tutarı 6,978 TL (31 Aralık 2024: 16,374 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2025 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 10,907,369 TL'dir (31 Aralık 2024: 6,685,815 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	5,448,260	3,741,747
Taşıt	4,810,876	2,311,557
Nakit, Devlet Tahvili	648,233	632,498
Diğer	-	13
Toplam	10,907,369	6,685,815

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Ticari	Tüketici	Toplam
31 Aralık 2025			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	47,899	5,398	53,297
Diğer	-	-	-
Toplam	47,899	5,398	53,297
31 Aralık 2024			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	32,000	289	32,289
Diğer	-	-	-
Toplam	32,000	289	32,289

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.	44,413,963	-	44,531,480	6,542,001
Toplam	44,413,963	-	44,531,480	6,542,001

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,534,965	-	5,568,097	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,534,965	-	5,568,097	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 11,778,754 TL (31 Aralık 2024: 5,295,439 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	57,727,682	61,937,017
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	57,727,682	61,937,017

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri için 11,178 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	57,727,682	61,937,017
Borsada İşlem Görenler	57,727,682	61,937,017
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	57,727,682	61,937,017

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	61,937,017	49,291,458
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	331,494	1,218,219
Yıl İçindeki Alımlar	-	14,600,317
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,814,259)	(9,675,435)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi(*)	5,273,430	6,502,458
Dönem Sonu Toplamı	57,727,682	61,937,017

(*) Bu satır reeskont tutarlarını içermektedir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	TEB Finansman A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	100,000	30,000	71,626
Yedek akçeler	1,273,482	13,874	5,442	895,114
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	692,413	1,765,899	1,222,625	417,139
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,616	4,535	4,195	390
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	42,894	33,243	3,538	17,039
Çekirdek sermaye toplamı	1,969,385	1,841,995	1,250,334	1,366,450
Karşılıklar	45,492	-	-	13,995
Özkaynak	2,014,877	1,841,995	1,250,334	1,380,445

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

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

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

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1	20,631,460	2,015,895	73,942	5,886,568	-	692,413	503,737	-
2	3,715,096	1,879,773	77,613	1,383,569	-	545,487	523,439	-
3	1,451,503	1,258,067	30,523	63,617	-	691,575	400,368	-
4	4,828,153	1,383,879	27,465	2,361,143	-	417,567	222,954	-
(*)	31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31 Aralık 2025 değerlerini içermektedir.							
(**)	31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.							

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	328,544	311,029
Dönem İçi Hareketler	23,691	17,515
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	23,691	17,515
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	352,235	328,544
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	162,985
Diğer Mali Bağlı Ort.	145,833	122,142
Toplam	352,235	328,544

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) 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	664,591	305,140	230,204	2,635,670	(2,525,435)

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	375,024	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	82,016	16,648	108,556	51,246
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	82,016	391,672	108,556	51,246

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 375,024 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18,854 TL (31 Aralık 2024: 17,507 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2024	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2025
Maliyet:					
Gayrimenkul	122,382	10,507	(5,469)	-	127,420
Varlık Kullanım Hakkı	2,541,754	1,281,980	(390,630)	(1,119)	3,431,985
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	2,948,138	807,829	(36,555)	(358)	3,719,054
Toplam Maliyet	5,612,274	2,100,316	(432,654)	(1,477)	7,278,459
	31 Aralık 2024	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2025
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	67,797	4,469	(5,227)	-	67,039
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	1,039,204	781,072	(294,682)	(1,118)	1,524,476
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	1,356,737	497,941	(30,393)	(3)	1,824,282
Toplam Birikmiş Amortisman	2,463,738	1,283,482	(330,302)	(1,121)	3,415,797
Net Defter Değeri	3,148,536				3,862,662

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2024	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2025
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,759,925	2,297,431	(1,103,318)	-	3,954,038
Toplam Maliyet	2,759,925	2,297,431	(1,103,318)	-	3,954,038
	31 Aralık 2024	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2025
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,166,992	586,912	-	-	1,753,904
Toplam Birikmiş Amortisman	1,166,992	586,912	-	-	1,753,904
Net Defter Değeri	1,592,933				2,200,134

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı: Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 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 ile küll halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2025 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 185,512 TL (31 Aralık 2024: 1,607,225 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	1,607,225	2,531,368
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(1,857,395)	(1,308,998)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(2,719)	384,855
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğüne Sınıflama	438,401	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	185,512	1,607,225

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 1,857,395 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,308,998 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(170,159)	181,812
Riskten Korunma Muhasebesinden	174,725	116,713
Aktüeryal Kazanç ve Kayıplardan	(7,285)	86,330
Toplam	(2,719)	384,855

	2025		2024	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları	(12,081,022)	(3,624,307)	(8,397,232)	(2,519,170)
Beklenen Zarar Karşılıkları	5,828,824	1,748,647	4,176,029	1,252,809
Kazanılmamış Gelirler	2,645,461	793,638	2,896,812	869,044
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	2,573,389	772,017	2,357,691	707,307
Çalışan Hakları Karşılığı	3,918,263	1,175,479	2,962,376	888,713
Türevler Değerleme Farkları	(2,173,633)	(652,090)	661,786	198,536
Birikmiş Amortisman Farkları	(645,703)	(193,711)	(542,374)	(162,712)
Diğer	(908,538)	(272,562)	1,242,330	372,698
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	(842,959)	(252,889)	5,357,418	1,607,225

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	32,289	82,060
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	32,289	82,060
Açılış Bakiyesi	32,289	82,060
İktisap Edilenler	45,108	8,194
Elden Çıkarılanlar (-)	21,976	58,251
Değer Düşüşü (-)	2,124	(286)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	53,297	32,289
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	53,297	32,289

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

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli(*)	14,013,331	6,479,186	10,827,379	5,585,595
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Aşama 1 Karşılık (-)	11,046	127	9,602	100
Aşama 2 Karşılık (-)	34,293	26	17,078	2
Aşama 3 Karşılık (-)	609,343	-	189,499	-
Toplam	13,358,649	6,479,033	10,611,200	5,585,493

(*) 660,990 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2024: 211,281 TL).

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	15,615,005	-	15,615,005
Yakın izlemedeki krediler	4,216,522	-	4,216,522
Takipteki krediler	660,990	-	660,990
Toplam	20,492,517	-	20,492,517
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	11,173	-	11,173
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	34,319	-	34,319
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	609,343	-	609,343
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	654,835	-	654,835
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	19,837,682	-	19,837,682
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	14,050,313	-	14,050,313
Yakın izlemedeki krediler	2,151,380	-	2,151,380
Takipteki krediler	211,281	-	211,281
Toplam	16,412,974	-	16,412,974
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	9,702	-	9,702
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	17,080	-	17,080
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	189,499	-	189,499
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	216,281	-	216,281
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	16,196,693	-	16,196,693

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devamı)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

31 Aralık 2025	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	80,608	40,649	17,393	138,650
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	80,608	40,649	17,393	138,650

31 Aralık 2024	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	11,191	15,617	5,749	32,557
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	11,191	15,617	5,749	32,557

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 38,961,118 TL (31 Aralık 2024: 30,738,566 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına 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	30,248,530	-	136,867,746	55,271,241	755,323	70,121	113,316	-	223,326,277
Döviz Tevdiat Hesabı	83,728,843	-	11,787,343	16,416,079	211,585	23,824	21,649	-	112,189,323
Yurtiçinde Yer. K.	79,549,365	-	11,166,483	16,068,299	206,600	5,803	4,471	-	107,001,021
Yurtdışında Yer.K	4,179,478	-	620,860	347,780	4,985	18,021	17,178	-	5,188,302
Resmi Kur. Mevduatı	5,485,018	-	187,392	2,250,109	-	-	-	-	7,922,519
Tic. Kur. Mevduatı	24,334,129	-	74,742,793	12,018,829	586,738	63,668	3,341,914	-	115,088,071
Diğ. Kur. Mevduatı	1,841,719	-	448,191	1,458,701	19,677	2	509	-	3,768,799
Kıymetli Maden DH	39,908,152	-	46,552	925,451	13,636	41,979	889	-	40,936,659
Bankalar Mevduatı	510,321	-	5,645,109	-	-	-	-	-	6,155,430
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	510,321	-	5,645,109	-	-	-	-	-	6,155,430
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	186,056,712	-	229,725,126	88,340,410	1,586,959	199,594	3,478,277	-	509,387,078

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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 371,591 TL (31 Aralık 2024: 21,398,461 TL) mevduatı içermektedir.

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

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (**)		Sigorta Limitini Aşan (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	121,826,609	91,691,410	97,267,021	94,057,590
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	24,794,657	21,190,054	25,600,706	22,201,877
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	13,533,869	6,316,932	21,553,622	7,318,563
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	160,155,135	119,198,396	144,421,349	123,578,030

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 14,833,343 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

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına 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	2,616,742	2,161,731
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,759,970	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	248,784	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	941,936	48,350	1,021,092	150,842
Swap İşlemleri	4,087,390	441,093	2,519,447	496,607
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	310,172	333,367	379,132	372,595
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,339,498	822,810	3,919,671	1,020,044

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

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	7,797,601	1,433,382	7,428,385	335,827
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	7,882,406	50,362,188	4,575,476	30,526,988
Toplam	15,680,007	51,795,570	12,003,861	30,862,815

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 9,422,454 TL'dir (31 Aralık 2024: 7,728,865 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,185,283	6,522,166	11,769,722	7,903,620
Orta ve Uzun Vadeli	494,724	45,273,404	234,139	22,959,195
Toplam	15,680,007	51,795,570	12,003,861	30,862,815

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	1,326,075	-
Tahviller	-	-	336,606	-
Toplam	-	-	1,662,681	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2,822,932	49,730,954	12,436,552	45,474,286
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,601,662	49,730,954	12,015,992	45,474,286
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,221,270	-	420,560	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	7,493,330	-	5,462,107
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	7,493,330	-	5,462,107
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	2,822,932	57,224,284	12,436,552	50,936,393

5. 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 37,311,432 TL (31 Aralık 2024: 29,941,062 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Grup'un 31 Aralık 2025 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 2,277,476 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,838,073 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	44,683	-	313,138
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	437,480	-	71,330	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	437,480	44,683	71,330	313,138

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 44,683 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2024: 313,138 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18,854 TL (31 Aralık 2024: 17,507 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	576,435	329,245
İkinci Aşama	230,937	388,352
Üçüncü Aşama	246,286	382,764
Toplam	1,053,658	1,100,361

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 113,800 TL (31 Aralık 2024: 76,565 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,603,255 TL (31 Aralık 2024: 1,203,743 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 2,309,543 TL (31 Aralık 2024: 1,709,490 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 27,486 TL (31 Aralık 2024: 18,315 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına yansıtmıştır.

c.1) Kıdem tazminatı:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	29.78	30.51
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	24.97	25.25
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1,203,743	1,475,226
Cari hizmet maliyeti	146,153	119,912
Faiz maliyeti	331,932	242,258
Azaltmalar ve ödemeler	4,963	24,734
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	16,099	325,890
Ödenen tazminatlar	(99,635)	(984,277)
Toplam	1,603,255	1,203,743

c.2) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı’nın Üçüncü Bölüm XVI No’lu “Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar” başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

c.2) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(15,182,165)	(11,377,142)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	2,617,653	1,881,959
Genel Yönetim Giderleri	(151,822)	(113,771)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(12,716,334)	(9,608,954)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	17,349,426	12,690,064
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	4,633,092	3,081,110
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(4,460,851)	(3,059,646)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	172,241	21,464

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Banka plasmanları	168,407	1,026,000
Maddi duran varlıklar	3,033,916	2,296,000
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	14,133,616	9,260,958
Diğer	13,487	107,106
Toplam	17,349,426	12,690,064

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İskonto oranları (%)	29.78	30.51
Enflasyon beklentileri (%)	24.97	25.25

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonunun, enflasyon ile paralel gerçekleşeceği varsayılmıştır. Uzun vadeli enflasyon varsayımı 31 Aralık 2025 değerlendirme çalışmasında %24.97 olarak varsayılmıştır (31 Aralık 2024:%25.25). Genel ücret artışlarının enflasyonun %1 üzerinde olacağı ve SGK tavan artışının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2024: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	1,053,658	1,100,361
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	372,883	237,311
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	67,773	55,489
Diğer(*)	1,446,196	1,782,514
Toplam	2,940,510	3,175,675

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla 1,230,000 TL (31 Aralık 2024: 1,500,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2024	329,245	388,352	382,764	1,100,361
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(9,911)	126,014	-	116,103
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(312)	-	19,135	18,823
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(3,418)	11,372	7,954
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	24,573	(211,212)	-	(186,639)
Dönem içinde aktarılanlar	309,170	(21,489)	83,194	370,875
Tahsilatlar	(83,188)	(87,061)	(250,179)	(420,428)
Kur farkları	6,858	39,751	-	46,609
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2025	576,435	230,937	246,286	1,053,658

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	167,442	611,469	131,680	910,591
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(626)	10,288	-	9,662
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(184)	-	14,523	14,339
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(66,738)	308,622	241,884
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	308	(2,061)	-	(1,753)
Dönem içinde aktarılanlar	188,825	143,418	(60,378)	271,865
Tahsilatlar	(28,946)	(357,989)	(11,683)	(398,618)
Kur farkları	2,426	49,965	-	52,391
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	329,245	388,352	382,764	1,100,361

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2025 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 2,594,575 TL (31 Aralık 2024: 416,222 TL)'dir. Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 7,246,860 TL'dir (31 Aralık 2024: 3,071,453 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,594,575	416,222
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,608,035	1,142,179
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	14,895	9,767
BSMV	1,199,494	989,051
Kambiyo Muameleleri Vergisi	27,797	15,253
Ödenecek Katma Değer Vergisi	93,448	85,011
Diğer (*)	413,288	208,129
Toplam	6,951,532	2,865,612

(*) Diğer kaleminin 279,072 TL (31 Aralık 2024: 183,835 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	117,278	83,397
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	153,490	105,358
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	8,609	6,017
İşsizlik Sigortası-İşveren	15,951	11,069
Diğer	-	-
Toplam	295,328	205,841

- d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 438,401 TL'dir (31 Aralık 2024: Yoktur).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 17 Ocak 2024 tarihinde 400 milyon USD tutarında, 10 yıl vadeli, 5. yıl sonunda erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. "Katkı sermaye" ihracın faiz oranı sabit %9.375 yıllıktır.

Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2024 tarihinde 100 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden her faiz döneminde olmak üzere erken itfa hakları bulunan sermaye benzeri tahsisli borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %3.70 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" International Finance Corporation ("IFC") tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 11 Eylül 2024 tarihinde 300 milyon USD tutarında, vadesiz, kapanış tarihini takip eden en erken 5. yılın sonundan en geç 5.5 yılın sonuna kadar herhangi bir tarihte ve takip eden her faiz ödeme döneminde itfa hakları bulunan "ilave ana sermayeye dâhil edilebilir" borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit %9.375 yıllıktır.

Yukarıda bahsedilen sermaye benzeri krediler, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Grup'un sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	13,003,488	-	10,497,994
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	13,003,488	-	10,497,994
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	22,601,544	-	17,745,693
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	22,601,544	-	17,745,693
Toplam	-	35,605,032	-	28,243,687

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	30,603,373	-	24,601,200
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	5,001,659	-	3,642,487
Toplam	-	35,605,032	-	28,243,687

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(363,322)	182,836	(426,482)	(112,577)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(363,322)	182,836	(426,482)	(112,577)

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2025 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 569,401 TL'dir (31 Aralık 2024: 255,937 TL).

14. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2025 itibarıyla Grup'un 24,117 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 29,257 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	196,155,351	120,254,472
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	49,471,091	37,721,935
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	48,766,355	32,887,846
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri	8,438,264	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	7,797,610	5,731,412
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1,269,806	2,395,399
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	9,392	7,529
Diğer Cayılabılır Taahhütler	3,834,160	2,053,814
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3,045,485	1,060,055
Toplam	318,787,514	202,112,462

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	33,484,929	25,708,955
Banka kabul kredileri	320,695	62,540
Diğer garantiler	21,317,397	18,395,507
Diğer kefaletler	12,424,900	6,225,965
Toplam	67,547,921	50,392,967

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	51,748,329	35,306,635
Avans teminat mektupları	10,977,880	6,051,652
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,385,475	1,689,825
Geçici teminat mektupları	2,658,051	1,100,708
Diğer teminat mektupları	12,298,825	8,094,287
Toplam	80,068,560	52,243,107

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	10,502,087	7,488,129
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	907,066	1,582,864
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9,595,021	5,905,265
Diğer Gayrinakdi Krediler	137,114,394	95,147,945
Toplam	147,616,481	102,636,074

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 454,954 TL (31 Aralık 2024: 781,048 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 246,286 TL (31 Aralık 2024: 382,764 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 576,435 TL (31 Aralık 2024: 329,245 TL) 1. Aşama, 230,937 TL (31 Aralık 2024: 388,352 TL) 2. Aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama: (devamı)

c) c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	289,039	0.52	211,620	0.23	82,347	0.23	23,047	0.03
Çiftçilik ve Hayvancılık	288,593	0.52	211,459	0.23	81,984	0.23	21,426	0.03
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	446	-	161	-	363	-	1,621	-
Sanayi	26,957,386	48.94	46,744,662	50.53	19,527,667	54.04	30,491,364	45.86
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	1,663,944	3.02	5,529,404	5.98	886,008	2.45	3,596,392	5.41
İmalat Sanayi	24,937,680	45.27	40,163,122	43.41	18,295,956	50.63	26,418,476	39.73
Elektrik, Gaz, Su	355,762	0.65	1,052,136	1.14	345,703	0.96	476,496	0.72
İnşaat	5,457,496	9.91	18,925,661	20.45	3,020,790	8.36	14,217,853	21.38
Hizmetler	22,151,341	40.21	25,919,494	28.02	13,256,960	36.68	19,868,772	29.88
Toptan ve Perakende Ticaret	13,815,572	25.08	6,995,008	7.56	8,323,770	23.03	6,354,454	9.56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,108,691	2.01	79,631	0.09	590,391	1.63	47,259	0.07
Ulaştırma ve Haberleşme	3,078,506	5.59	1,675,330	1.81	2,043,995	5.66	2,340,865	3.52
Mali Kuruluşlar	1,718,977	3.12	4,247,421	4.59	814,380	2.25	2,371,371	3.57
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	1,453,497	2.64	7,196,767	7.78	896,989	2.48	5,327,445	8.01
Serbest Meslek Hizmetleri	915,517	1.66	5,725,337	6.19	566,443	1.57	3,427,378	5.15
Eğitim Hizmetleri	11,502	0.02	-	-	16,531	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	49,079	0.09	-	-	4,461	0.01	-	-
Diğer	234,212	0.42	725,570	0.77	249,091	0.69	1,898,183	2.85
Toplam	55,089,474	100.00	92,527,007	100.00	36,136,855	100.00	66,499,219	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	29,125,984	48,350,825	1,423,263	714,665
Aval ve Kabul Kredileri	-	271,096	-	49,599
Akreditifler	50,237	33,181,481	-	253,211
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	22,323,646	9,378,028	2,039,492	-
Toplam	51,499,867	91,181,430	3,462,755	1,017,475

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	18,071,474	30,391,799	843,393	2,198,508
Aval ve Kabul Kredileri	-	62,540	-	-
Akreditifler	12,209	25,628,606	-	25,634
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	16,919,340	7,552,299	149,224	-
Toplam	35,003,023	63,635,244	992,617	2,224,142

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	629,588,678	442,166,665	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	90,122,164	57,413,528	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	322,384,751	204,718,713	-	-
Futures Para İşlemleri	22,620,004	30,848,901	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	194,461,759	149,185,523	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	189,187,445	109,042,432	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri				
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	180,871,979	99,673,342	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	8,315,466	9,369,090	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	12,952,092	479,564	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	831,728,215	551,688,661	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	54,086,016	40,283,436
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	69,191,470	30,283,940
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden	-	-	-	-
Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	123,277,486	70,567,376
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	831,728,215	551,688,661	123,277,486	70,567,376

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

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.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Rayiç Değer			Rayiç Değer		
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Faiz swapları	54,086,016	375,024	44,683	40,283,436	-	313,138
Toplam	54,086,016	375,024	44,683	40,283,436	-	313,138

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 69,191,470 TL (31 Aralık 2024: 30,283,940 TL) olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan kısma ait tutar 660,927 TL (31 Aralık 2024: 78,511 TL borç) borç olup, mali tablolarda 198,278 TL (31 Aralık 2024: 23,553 TL alacak) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayıç Değer		Nominal	Rayıç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Faiz swapları	69,191,470	98,664	437,480	30,283,940	159,802	71,330
Toplam	69,191,470	98,664	437,480	30,283,940	159,802	71,330

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 372,883 TL (31 Aralık 2024: 237,311 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Ana Ortaklık Banka en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	65,897,605	5,980,303	52,730,670	4,176,510
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	47,962,608	3,628,547	32,238,264	2,044,639
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	948,258	15,698	358,613	37,568
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	114,808,471	9,624,548	85,327,547	6,258,717

(*) Nakdi kredilere ilişkin 2,149,266 TL (31 Aralık 2024: 1,436,972 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	13,721	-	543,616	-
Yurtiçi Bankalardan	886,194	40	1,437,636	7
Yurtdışı Bankalardan	164,394	251,919	175,585	226,832
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,064,309	251,959	2,156,837	226,839

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	2,944,601	42,693	933,362	52,190
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,035,172	863,477	3,351,707	276,653
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12,716,127	186,470	13,358,746	486,648
Toplam	23,695,900	1,092,640	17,643,815	815,491

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4,881,206	4,551,000	3,532,080	3,918,457
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,077,288	30,473	2,247,416	5,099
Yurtdışı Bankalara	2,803,918	4,520,527	1,284,664	3,913,358
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	317,829	-	176,948
Toplam	4,881,206	4,868,829	3,532,080	4,095,405

(*) Kullanılan kredilere ilişkin 155,644 TL (31 Aralık 2024: 212,200 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	40,549	35,462

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	473,041	-	514,234	-
Toplam	473,041	-	514,234	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,526,239	-	-	-	-	-	1,526,239
Tasarruf Mevduatı	-	48,190,838	28,913,482	1,309,338	115,289	958,042	-	79,486,989
Resmi Mevduat	-	133,522	856,712	-	-	-	-	990,234
Ticari Mevduat	-	26,174,167	8,285,515	945,261	470,541	484,598	-	36,360,082
Diğer Mevduat	-	123,196	746,794	101,922	8,331	109	-	980,352
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	76,147,962	38,802,503	2,356,521	594,161	1,442,749	-	119,343,896
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	130,169	467,661	2,296	249	3,642	-	604,017
Bankalar Mevduatı	-	1,395	-	-	-	-	-	1,395
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	1,338	-	-	-	-	1,338
Toplam	-	131,564	468,999	2,296	249	3,642	-	606,750
Genel Toplam	-	76,279,526	39,271,502	2,358,817	594,410	1,446,391	-	119,950,646
Önceki Dönem:		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,191,750	-	-	-	-	-	1,191,750
Tasarruf Mevduatı	-	30,526,266	25,613,689	3,137,411	5,590,219	1,252,196	-	66,119,781
Resmi Mevduat	-	16,694	92,617	104,516	-	-	-	213,827
Ticari Mevduat	-	10,790,349	8,282,150	1,072,713	556,585	390,828	-	21,092,625
Diğer Mevduat	-	39,403	435,650	14,921	1,081	66	-	491,121
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	42,564,462	34,424,106	4,329,561	6,147,885	1,643,090	-	89,109,104
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	35,335	213,471	481	581	12,317	-	262,185
Bankalar Mevduatı	-	2,405	-	-	-	-	-	2,405
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	67	-	-	-	-	67
Toplam	-	37,740	213,538	481	581	12,317	-	264,657
Genel Toplam	-	42,602,202	34,637,644	4,330,042	6,148,466	1,655,407	-	89,373,761

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	49,538	24,235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,230	1,480
Diğer	-	3
Toplam	51,768	25,718

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	751,151,985	2,515,744,015
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,855,615	1,082,414
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	131,705,434	72,699,294
Kambiyo İşlemlerinden Kar	616,590,936	2,441,962,307
Zarar (-)	748,789,417	2,517,154,389
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,249,955	1,011,087
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	126,243,716	75,407,484
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	620,295,746	2,440,735,818

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 148,287 TL kar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 810,083 TL'dir (31 Aralık 2024: 326,497 TL kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	8,242,000	925,620
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	713,654	561,557
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	685,601	(2,674,843)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6,842,745	3,038,906
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 (*)	(201,564)	(666,719)
Toplam	8,040,436	258,901

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 270,000 TL tutarında ayrılan serbest karşılık iptal tutarını içermektedir. (31 Aralık 2024: 550,000 TL karşılık iptali)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	483,048	386,904
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,283,482	866,195
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	586,912	342,397
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,124	(286)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	10,884,913	6,896,217
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	318,447	194,397
Bakım ve Onarım Giderleri	390,927	269,625
Reklam ve İlan Giderleri	681,142	341,255
Diğer Giderler	9,494,397	6,090,940
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,478	1,280
Diğer ⁽²⁾	5,187,156	3,483,498
Toplam	18,432,113	11,976,205

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

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,409,669 TL (31 Aralık 2024: 991,446 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 2,755,017 TL (31 Aralık 2024: 1,677,809 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 46,682,082 TL (31 Aralık 2024: 30,794,804 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 17,022,434 TL (31 Aralık 2024: 10,794,147 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 36,477,081 TL (31 Aralık 2024: 24,145,772 TL) tutarındadır.
- b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

- a) 31 Aralık 2025 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 4,568,773 TL (31 Aralık 2024: 2,850,313 TL vergi gideri) ve net ertelenmiş vergi gideri 1,857,395 TL (31 Aralık 2024: 1,308,998 TL net ertelenmiş vergi gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 1,857,395 TL'dir. (31 Aralık 2024: 1,308,998 TL net ertelenmiş vergi gideri)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 16,388,329 TL (31 Aralık 2024: 12,538,029 TL) olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	313,007	181,207

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	5,693,788	4,154,032
Diğer	2,874,414	2,322,026
Toplam	8,568,202	6,476,058

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	22,480,628	14,316,609
Fon yönetim komisyonları	2,664,204	1,615,183
Sigorta komisyonları	1,538,951	1,029,305
Havale komisyonları	990,489	617,693
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	959,751	707,914
Genel limit revize komisyonları	422,359	358,791
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	357,063	218,374
Erken Kapama Komisyonları	190,899	53,810
Danışmanlık komisyonları	103,154	36,551
Diğer	1,344,850	960,905
Toplam	31,052,348	19,915,135

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ve POS nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	13,115,468	8,794,162
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	751,939	471,074
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	408,824	314,462
Diğer	1,480,121	870,225
Toplam	15,756,352	10,449,923

13. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Ana Ortaklık Banka'nın yurt içindeki bağlı ortaklıklarına ve konsolide edilmeyen finansal olmayan ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

<i>(KDV hariç, bin TL tutarlardır)</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	37,797	25,568
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	2,326	1,251
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	4,088	11,264
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	44,211	38,083

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında muhasebeleşir. 2025 yılı içerisinde söz konusu tutar 512,247 TL artmış (31 Aralık 2024: 610,939 TL azalmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 170,158 TL (31 Aralık 2024: 181,812 TL) olmuştur.

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka faiz ve kur swapları ile Türk Parası kısa vadeli mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki “Riskten Korunma Fonları” hesabında muhasebeleşmiştir. 2025 yılı içerisinde söz konusu tutar 582,416 TL (31 Aralık 2024: 389,043 TL azalmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 174,725 TL (31 Aralık 2024: 116,713 TL) olmuştur.

- c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık 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.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 54,188,803 TL (31 Aralık 2024: 33,391,139 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 10,456,765 TL (31 Aralık 2024: 15,979,790 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 34,405,849 TL (31 Aralık 2024: 30,550,119 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarda net azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı” içinde yer alan 2,297,431 TL (31 Aralık 2024: 1,061,489 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2025 yılı için 6,149,176 TL (31 Aralık 2024: 2,634,397 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	72,599,535	77,298,722
Kasa ve Efektif Deposu	7,773,357	12,272,157
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	64,386,966	64,497,855
Diğer	439,212	528,710
Nakde Eşdeğer Varlıklar	23,273,069	19,595,254
Bankalar	23,273,069	7,395,254
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12,200,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	95,872,604	96,893,976

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	73,044,316	72,599,535
Kasa ve Efektif Deposu	9,083,758	7,773,357
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	62,989,903	64,386,966
Diğer	970,655	439,212
Nakde Eşdeğer Varlıklar	37,082,625	23,273,069
Bankalar	37,082,625	23,273,069
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	110,126,941	95,872,604

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,131,304	3,472,218	876,108	1,645,151
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,190,590	6,013,940	1,083,102	1,303,398
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6,297	1,493	123,427	2,358

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,190,590 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 16,599 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	413,103	1,607,862	1,028,497	206,285
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,131,304	3,472,218	876,108	1,645,151
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	16,970	2,707	213,684	4,005

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	129,300	63,431	11,212,092	5,808,611	5,549,810	2,519,918
Dönem Sonu	97,705	129,300	7,933,912	11,212,092	4,064,473	5,549,810
Mevduat Faiz Gideri	40,549	35,462	3,033,195	1,902,423	1,878,290	1,119,233

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	89,182,720	93,842,978	4,865,240	4,740,236
Dönem Sonu	-	-	165,072,837	89,182,720	10,237,305	4,865,240
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(42,994)	(38,522)	(293,095)	(112,663)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	51,557,376	21,460,631	-	-
Dönem Sonu	-	-	64,017,486	51,557,376	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	960,796	(450,301)	-	-

d) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 632,399 TL (31 Aralık 2024: 461,851 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	422	8,350			
				Bulunduğu Ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	4	74	Kıbrıs	5,777,806	80,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2025 yılı içerisinde 11 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 1 adet şube açılmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 23 Ocak 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi notu görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmesini takiben, 28 Ocak 2026 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi derecelendirme notlarını teyit etmiş olup, uzun vadeli Türk Lirası ve yabancı para notlarının görünümünü "Durağan" dan "Pozitif"e revize etmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.