

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölölöklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Nisan 2022

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	25
XXVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
XXV.	Sınıflandırmalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	73

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	74
----	--	----

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Hissedarların Adı	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 451 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 451 yurt içi, 4 yurtdışı şube). 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 8,595 (31 Aralık 2021: 8,572) kişidir.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,646,715	49,954,178	67,600,893	20,140,497	45,304,746	65,445,243
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		6,600,226	44,284,633	50,884,859	7,333,948	40,007,979	47,341,927
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	4,684,357	32,017,201	36,701,558	5,718,495	30,072,800	35,791,295
1.1.2 Bankalar	(I-4)	117,498	12,296,730	12,414,228	1,618,025	9,962,314	11,580,339
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,800,637	-	1,800,637	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,266	29,298	31,564	2,572	27,135	29,707
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		1,407,747	722,103	2,129,850	2,001,647	792,140	2,793,787
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	1,348,360	449,438	1,797,798	1,942,260	549,168	2,491,428
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		59,387	151,088	210,475	59,387	135,326	194,713
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	121,577	121,577	-	107,646	107,646
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	4,460,042	4,545,052	9,005,094	3,001,729	4,173,355	7,175,084
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4,446,792	4,545,052	8,991,844	2,988,479	4,173,355	7,161,834
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,250	-	13,250	13,250	-	13,250
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		5,178,700	402,390	5,581,090	7,803,173	331,272	8,134,445
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	3,158,859	350,723	3,509,582	6,006,577	325,399	6,331,976
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	2,019,841	51,667	2,071,508	1,796,596	5,873	1,802,469
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		98,311,474	47,385,489	145,696,963	86,522,949	36,807,353	123,330,302
2.1 Krediler	(I-6)	89,558,418	39,739,661	129,298,079	78,371,554	29,451,442	107,822,996
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	11,918,518	8,490,327	20,408,845	11,379,873	8,171,827	19,551,700
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,918,518	8,490,327	20,408,845	11,379,873	8,171,827	19,551,700
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,165,462	844,499	4,009,961	3,228,478	815,916	4,044,394
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	74,117	-	74,117	65,933	-	65,933
3.1 Satış Amaçlı		74,117	-	74,117	65,933	-	65,933
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		116,041	-	116,041	116,041	-	116,041
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)	116,036	-	116,036	116,036	-	116,036
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986	115,986	-	115,986
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)		893,578	-	893,578	915,504	-	915,504
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		595,261	-	595,261	601,609	-	601,609
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		174,137	-	174,137	180,485	-	180,485
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		7,153	-	7,153	133,380	-	133,380
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		1,555,892	-	1,555,892	133,323	-	133,323
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		3,778,605	653,807	4,432,412	2,552,827	762,860	3,315,687
VARLIKLAR TOPLAMI		122,978,836	97,993,474	220,972,310	111,182,063	82,874,959	194,057,022

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	70,744,015	82,804,217	153,548,232	55,445,419	76,393,830	131,839,249
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	746,177	16,484,840	17,231,017	602,162	14,995,603	15,597,765
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		659,128	5,297,311	5,956,439	3,839,747	5,001,962	8,841,709
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	1,356,121	-	1,356,121	1,194,525	-	1,194,525
4.1 Bonolar		1,356,121	-	1,356,121	1,194,525	-	1,194,525
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3,203,607	226,032	3,429,639	4,321,769	168,019	4,489,788
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	2,802,422	223,682	3,026,104	3,995,359	163,818	4,159,177
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-6)	401,185	2,350	403,535	326,410	4,201	330,611
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-5)	532,109	26,587	558,696	526,566	37,923	564,489
X. KARŞILIKLAR	(II-7)	1,028,834	343,059	1,371,893	903,248	321,520	1,224,768
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		803,864	58,783	862,647	693,202	55,663	748,865
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		224,970	284,276	509,246	210,046	265,857	475,903
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-8)	2,347,322	-	2,347,322	240,411	-	240,411
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	7,882,066	7,882,066	-	7,239,036	7,239,036
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	7,882,066	7,882,066	-	7,239,036	7,239,036
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-4)	7,122,821	4,400,200	11,523,021	6,454,175	2,753,288	9,207,463
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	15,868,566	(100,702)	15,767,864	13,793,809	(175,990)	13,617,819
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		389,769	-	389,769	389,769	-	389,769
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		387,204	-	387,204	387,204	-	387,204
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(48,391)	-	(48,391)	(53,164)	-	(53,164)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		743,698	(100,702)	642,996	269,152	(175,990)	93,162
16.5 Kâr Yedekleri		10,983,662	-	10,983,662	9,070,764	-	9,070,764
16.5.1 Yasal Yedekler		606,596	-	606,596	510,951	-	510,951
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10,489,526	-	10,489,526	8,253,331	-	8,253,331
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		(112,460)	-	(112,460)	306,482	-	306,482
16.6 Kâr veya Zarar		1,595,438	-	1,595,438	1,912,898	-	1,912,898
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,595,438	-	1,595,438	1,912,898	-	1,912,898
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		103,608,700	117,363,610	220,972,310	87,321,831	106,735,191	194,057,022

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		140,982,187	162,115,383	303,097,570	116,127,369	166,079,544	282,206,913
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	9,551,149	35,194,368	44,745,517	8,471,532	30,062,181	38,533,713
1.1 Teminat Mektupları		7,129,153	15,396,859	22,526,012	7,058,379	14,037,146	21,095,525
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		123,478	158,591	282,069	133,980	147,510	281,490
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		418,184	656,844	1,075,028	395,162	612,824	1,007,986
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6,587,491	14,581,424	21,168,915	6,529,237	13,276,812	19,806,049
1.2 Banka Kredileri		-	44,903	44,903	-	33,680	33,680
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	44,903	44,903	-	33,680	33,680
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	14,176,638	14,176,638	-	10,343,834	10,343,834
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	5,622,836	5,622,836	-	4,046,781	4,046,781
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	8,553,802	8,553,802	-	6,297,053	6,297,053
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,730,044	4,561,447	6,291,491	1,384,153	4,279,755	5,663,908
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		691,952	1,014,521	1,706,473	29,000	1,367,766	1,396,766
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	26,426,733	8,677,280	35,104,013	24,865,509	8,633,167	33,498,676
2.1 Cayılamaz Taahhütler		26,426,733	8,677,280	35,104,013	24,865,509	8,633,167	33,498,676
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,691,039	8,266,863	9,957,902	3,543,805	7,707,411	11,251,216
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		7,883,780	55,989	7,939,769	7,121,357	52,502	7,173,859
2.1.5 Men. Kıymet. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	210,400	210,400	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,769,145	-	2,769,145	2,135,381	-	2,135,381
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		53,716	-	53,716	51,363	-	51,363
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		14,022,813	-	14,022,813	12,007,806	-	12,007,806
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6,240	-	6,240	5,797	-	5,797
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	144,028	144,028	-	873,254	873,254
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		105,004,305	118,243,735	223,248,040	82,790,328	127,384,196	210,174,524
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		26,649,500	8,397,290	35,046,790	21,649,500	7,806,018	29,455,518
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		26,649,500	8,397,290	35,046,790	21,649,500	7,806,018	29,455,518
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		78,354,805	109,846,445	188,201,250	61,140,828	119,578,178	180,719,006
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12,565,422	17,434,993	30,000,415	11,386,300	15,523,785	26,910,085
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		10,636,224	4,526,118	15,162,342	9,169,995	4,268,100	13,438,095
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,929,198	12,908,875	14,838,073	2,216,305	11,255,685	13,471,990
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		56,636,447	68,463,630	125,100,077	47,269,862	90,288,974	137,558,836
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,146,885	42,869,006	44,015,891	1,451,736	55,792,484	57,244,220
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		31,630,562	14,598,906	46,229,468	30,279,126	26,837,944	57,117,070
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		11,929,500	5,497,859	17,427,359	7,769,500	3,829,273	11,598,773
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		11,929,500	5,497,859	17,427,359	7,769,500	3,829,273	11,598,773
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4,454,242	16,966,957	21,421,199	2,116,848	11,241,994	13,358,842
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3,423,027	4,074,877	7,497,904	1,630,468	2,022,308	3,652,776
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1,031,215	6,413,520	7,444,735	486,380	3,144,606	3,630,986
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	3,239,280	3,239,280	-	3,037,540	3,037,540
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	3,239,280	3,239,280	-	3,037,540	3,037,540
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		4,698,694	4,504,368	9,203,062	367,818	439,173	806,991
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		4,679,394	25,423	4,704,817	329,039	113,632	442,671
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		19,300	4,478,945	4,498,245	38,779	325,541	364,320
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	2,476,497	2,476,497	-	2,084,252	2,084,252
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		187,942,346	83,596,767	271,539,113	180,225,071	75,379,967	255,605,038
IV. EMANET KIYMETLER		34,010,558	13,822,268	47,832,826	32,867,319	11,269,226	44,136,545
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		10,560,598	10,471,350	21,031,948	12,863,893	8,458,577	21,322,470
4.3 Tahsile Alınan Çekler		21,829,913	2,536,333	24,366,246	19,057,718	2,118,236	21,175,954
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		681,956	206,078	888,034	556,074	131,845	687,919
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	608,507	608,632	125	560,568	560,693
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		937,966	-	937,966	389,509	-	389,509
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		153,010,904	69,284,419	222,295,323	146,582,395	63,783,004	210,365,399
5.1 Menkul Kıymetler		197,582	694,037	891,619	122,836	673,062	795,898
5.2 Teminat Senetleri		55,591,719	46,509,710	102,101,429	53,995,371	42,876,164	96,871,535
5.3 Emtia		181,123	302,966	484,089	226,267	-	226,267
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		81,108,223	16,099,644	97,207,867	78,587,982	15,290,955	93,878,937
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		15,932,257	5,678,062	21,610,319	13,649,939	4,942,823	18,592,762
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		920,884	490,080	1,410,964	775,357	327,737	1,103,094
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		328,924,533	245,712,150	574,636,683	296,352,440	241,459,511	537,811,951

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2021
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	5,682,516	3,450,555
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,098,097	2,479,515
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		92,066	72,563
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23,277	36,973
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		34,285	49,598
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,411,972	770,788
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		127,060	48,737
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		233,404	191,147
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,051,508	530,904
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		22,819	41,118
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	2,642,912	1,897,978
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,215,624	1,508,918
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		210,574	127,174
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		69,237	91,351
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		35,299	110,436
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		34,395	24,625
2.6	Diğer Faiz Giderleri		77,783	35,474
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		3,039,604	1,552,577
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		466,340	301,209
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		810,852	509,809
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		119,207	73,902
4.1.2	Diğer		691,645	435,907
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		344,512	208,600
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,010	1,868
4.2.2	Diğer		342,502	206,732
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		9,399	5,341
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	206,336	(531,588)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5,072	15,472
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(568,598)	(345,668)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		769,862	(201,392)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	46,096	63,907
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		3,767,775	1,391,446
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-5)	188,843	22,478
X.	DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-5)	(2,028)	1,375
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		677,347	429,761
XII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	655,207	508,303
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,248,406	429,529
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)		2,248,406	429,529
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-7)	652,968	90,400
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2,215,419	2,348
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		192,495	559,506
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1,754,946)	(471,454)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		1,595,438	339,129
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-7)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-8)	1,595,438	339,129
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.7238	0.1538

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2022	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1,595,438	339,129
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	554,607	237,457
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	4,773	3,115
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	5,966	3,894
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,193)	(779)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	549,834	234,342
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	827,686	(287,220)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(112,497)	580,146
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(165,355)	(58,584)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,150,045	576,586

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Dönem Net Kar veya Zararı		Toplam	
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Kar veya Zararı	Özkaynak
Önceki Dönem – 01.01-31.03.2021														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	387,732	275,516	(1,744)	5,234	-	(88,087)	(226,705)	7,664,139	1,186,811	-	11,409,851
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I+II)	2,204,390	2,565	-	387,732	275,516	(1,744)	5,234	-	(88,087)	(226,705)	7,664,139	1,186,811	-	11,409,851
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	3,115	-	-	(229,776)	464,118	-	-	339,129	576,586
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	-	-	-	(526)	(229,617)	-	-	-	-	-	239,640	(9,497)	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	935	-	-	-	-	-	1,176,379	(1,177,314)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	935	-	-	-	-	-	1,176,379	(1,177,314)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2021 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	387,206	46,834	1,371	5,234	-	(317,863)	237,413	9,080,158	-	339,129	11,986,437
Cari Dönem – 01.01-31.03.2022														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(116,875)	7,481	-	(199,636)	292,798	9,070,764	1,912,898	-	13,617,819
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I+II)	2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(116,875)	7,481	-	(199,636)	292,798	9,070,764	1,912,898	-	13,617,819
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	4,773	-	-	634,728	(84,894)	-	-	1,595,438	2,150,045
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,912,898	(1,912,898)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,912,898	(1,912,898)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2022 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(112,102)	7,481	-	435,092	207,904	10,983,662	-	1,595,438	15,767,864

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Sıırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2022	Sıırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2021
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5,584,000	(228,630)
1.1.1 Alınan Faizler		4,045,811	3,106,090
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,314,038)	(1,828,574)
1.1.3 Alınan Temettümler		516	219
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		719,787	484,478
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,369,962	79,379
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		323,111	281,396
1.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(654,436)	(428,607)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	(119,407)
1.1.9 Diğer		1,093,287	(1,803,604)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3,515,654)	(2,975,445)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)		679,308	45,129
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)		(2,336)	(14,305)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(19,167,684)	924,468
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) /Azalış		(2,167,772)	841,991
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)		(2,798,980)	(8,157,414)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		16,078,794	(916,160)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış		1,630,102	1,382,408
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış		2,232,914	2,918,438
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2,068,346	(3,204,075)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(246,524)	1,980,913
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		(10,656)	(75,086)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		900	591
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(855,969)	(1,744,087)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		260,901	3,062,642
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(338,111)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		374,046	1,079,505
2.9 Diğer		(15,746)	(4,541)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		97,272	(1,833,325)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,786,311	2,305,613
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,611,966)	(4,077,006)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(77,073)	(61,932)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		609,816	189,696
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2,528,910	(2,866,791)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		31,327,221	22,741,802
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		33,856,131	19,875,011

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19'un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için düzenleyici ilave önlemler açıklanmaya devam etmektedir.

Bu küresel salgının Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Banka Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. 31 Mart 2022 dönemi için tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi ve geleceğe ilişkin beklentiler dikkate alınarak tekrar gözden geçirilecektir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %40.00 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Aşama 3:

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

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

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

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

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

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

	2022				2023				2024				2025			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	4.6	3.8	2.8	2.8	3.4	4.1	4.2	4.2	4.1	4.0	4.1	4.0	3.9	3.9	4.1	4.3

(*)3 aylık periyotları ifade etmektedir.

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

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

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

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

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

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

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

Etkin faiz oranı: paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

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.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın 1,100,394 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 74,117 TL (31 Aralık 2021: 65,933 TL)'dir. “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 5,354 TL (31 Aralık 2021: 2,288 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2022 itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 işlemi 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 tamamlanmadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

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

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

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

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 Bankanın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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. 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, değişikliğine uğruştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

Birinci bölüm “Genel Bilgiler” altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Mart 2022 itibarıyla 1,390 çalışan ve 1,259 emekli (31 Aralık 2021 itibarıyla 1,414 çalışan ve 1,238 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’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 girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (1) 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, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre, Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13'üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

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

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

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Kurumlar Vergisi Kanunu'nun Geçici 13. Maddesi kapsamında Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi %23'tür. Ancak 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına eklenen cümle ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 oranında alınacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihi olan 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %23 ve %20 kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif 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 hesaplandığı için Banka, 31 Mart 2022 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2022 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	9,399	9,399
Vergi Öncesi Kar	221,353	299,813	165,797	1,561,443	2,248,406
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	652,968	652,968
Net Dönem Karı	221,353	299,813	165,797	908,475	1,595,438

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	38,686,129	59,424,039	26,667,834	96,078,267	220,856,269
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	116,041	116,041
Toplam Aktifler	38,686,129	59,424,039	26,667,834	96,194,308	220,972,310

Bölüm Yükümlülükleri	96,549,371	40,485,449	16,098,102	52,071,524	205,204,446
Özkaynaklar	-	-	-	15,767,864	15,767,864
Toplam Pasifler	96,549,371	40,485,449	16,098,102	67,839,388	220,972,310

Önceki Dönem (31.03.2021)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	5,341	5,341
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(44,923)	116,696	14,693	343,063	429,529
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	90,400	90,400
Net Dönem Karı	(44,923)	116,696	14,693	252,663	339,129

Önceki Dönem (31.12.2021)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	36,799,694	42,523,918	23,996,403	90,620,966	193,940,981
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	116,041	116,041
Toplam Aktifler	36,799,694	42,523,918	23,996,403	90,737,007	194,057,022

Bölüm Yükümlülükleri	84,801,710	32,564,690	14,272,783	48,800,020	180,439,203
Özkaynaklar	-	-	-	13,617,819	13,617,819
Toplam Pasifler	84,801,710	32,564,690	14,272,783	62,417,839	194,057,022

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

XXV. Sınıflandırmalar

31 Mart 2022 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Mart 2021 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Banka'nın performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı, 16 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı, 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı ile 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılmıştır.

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

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

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

Banka’nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24,233,089 TL (31 Aralık 2021: 21,405,622 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17.46’dır (31 Aralık 2021: %18.05). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski “standart yaklaşım”, alım satım hesapları için piyasa riski “standart metod”, türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski “gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi”, tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü “standart yöntem” ve operasyonel risk “temel gösterge yöntemi” ile hesaplanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
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	11,107,070	9,277,740
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	581,034	4,611
Kâr	1,595,438	1,912,898
Net Dönem Kârı	1,595,438	1,912,898
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	15,690,759	13,602,466
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3,573	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	33,232	35,683
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	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	161,703	166,241
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	48,779	-
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	668,411	623,048
Çekirdek Sermaye Toplamı	15,022,348	12,979,418

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	15,022,348	12,979,418
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,684,305	7,140,542
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,548,423	1,313,195
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9,232,728	8,453,737
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	9,232,728	8,453,737
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24,255,076	21,433,155

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	492	3,823
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	21,495	23,710
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	24,233,089	21,405,622
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	138,812,729	118,566,659
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.82	10.95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.82	10.95
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.46	18.05
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
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 (%)	2.32	2.44
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	330,260	301,971
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,555,892	133,323
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,352,407	2,117,698
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (*)	1,548,423	1,313,195
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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	88,574

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	15,022,348	12,979,418	12,142,151	11,656,238	11,131,604
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	15,022,348	12,890,844	12,053,577	11,567,664	11,043,030
Ana Sermaye	15,022,348	12,979,418	12,142,151	11,656,238	11,131,604
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	15,022,348	12,890,844	12,053,577	11,567,664	11,043,030
Özkaynak	24,233,089	21,405,622	18,058,545	17,430,245	16,602,890
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	24,233,089	21,317,048	17,969,971	17,341,671	16,514,316
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	138,812,729	118,566,659	106,164,148	96,152,637	92,314,341
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.82	10.95	11.44	12.12	12.06
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	10.82	10.87	11.35	12.03	11.96
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.82	10.95	11.44	12.12	12.06
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	10.82	10.87	11.35	12.03	11.96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.46	18.05	17.01	18.13	17.99
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	17.46	17.98	16.93	18.04	17.89
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	298,779,869	263,108,120	204,766,755	190,468,375	183,350,920
Kaldıraç Oranı	%4.98	%4.86	%5.93	%6.12	%5.97
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%4.98	%4.82	%5.89	%6.07	%5.92

(*) 31.03.2022 itibarıyla geçici madde 5'in uygulanması bitmiş olup yukarıdaki tabloda geçmiş dönemlerdeki etkileri gösterilmektedir.

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	15,767,864	13,617,819
Risken korunma fonları (etkin kısım)	(207,904)	(292,798)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(675,371)	(633,813)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	88,574
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	137,759	199,636
Çekirdek sermaye	15,022,348	12,979,418
İlave ana sermaye	-	-
Ana sermaye	15,022,348	12,979,418
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	1,548,423	1,313,195
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	7,684,305	7,140,542
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(21,987)	(27,533)
Özkaynak toplamı	24,233,089	21,405,622

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,068.33	1,619.64	971.78	2,024.55
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3,068.33	1,619.64	971.78	2,024.55
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı (*)	-	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 19,431,131 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2021: 24,020,137 TL kısa pozisyon) ve 18,377,898 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2021: 23,747,791 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 1,053,233 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2021: net 272,346 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.03.2022	25.03.2022	28.03.2022	29.03.2022	30.03.2022	31.03.2022
USD	14.7744	14.7619	14.7640	14.4779	14.5666	14.6111
EURO	16.2164	16.2544	16.1975	16.0922	16.2432	16.1964

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	14.5443
EURO	16.0175

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla USD'de net 1,425,852 TL uzun, EURO'da ise net 185,212 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽¹⁾	11,818,821	16,302,705	3,890,079	32,011,605
Bankalar ⁽²⁾	2,045,719	6,141,257	4,086,052	12,273,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,257	696,846	-	722,103
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,482,394	3,021,019	41,639	4,545,052
Krediler ⁽³⁾	27,713,790	9,619,388	1,726,556	39,059,734
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	2,935,021	5,553,396	-	8,488,417
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	51,667	-	-	51,667
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	573,170	86,180	7,991	667,341
Toplam Varlıklar	46,645,839	41,420,791	9,752,317	97,818,947
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	79,055	163,678	19,640	262,373
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	22,469,503	47,283,346	12,788,995	82,541,844
Para Piyasalarına Borçlar	5,297,311	-	-	5,297,311
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	15,157,248	9,209,658	-	24,366,906
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2,350	-	-	2,350
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	2,931,782	1,780,546	66,966	4,779,294
Toplam Yükümlülükler	45,937,249	58,437,228	12,875,601	117,250,078
Net Bilanço Pozisyonu	708,590	(17,016,437)	(3,123,284)	(19,431,131)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,202,311)	16,233,796	3,346,413	18,377,898
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	21,214,144	44,377,475	6,852,629	72,444,248
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	22,416,455	28,143,679	3,506,216	54,066,350
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	14,982,058	17,626,979	2,585,331	35,194,368
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	37,859,481	36,608,764	8,267,299	82,735,544
Toplam Yükümlülükler	45,945,145	49,401,428	11,409,108	106,755,681
Net Bilanço Pozisyonu	(8,085,664)	(12,792,664)	(3,141,809)	(24,020,137)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7,665,448	13,045,910	3,036,433	23,747,791
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	30,271,685	44,317,120	4,830,894	79,419,699
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	22,606,237	31,271,210	1,794,461	55,671,908
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	13,567,563	13,803,567	2,691,051	30,062,181

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 5,596 TL (31 Aralık 2021: 4,982 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar 23,702 TL (31 Aralık 2021: 22,153 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 162,662 TL (31 Aralık 2021: 173,195 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 842,589 TL (31 Aralık 2021: 814,077 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 1,910 TL (31 Aralık 2021: 1,839 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

(6) 337,189 TL (31 Aralık 2021: 312,610 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(7) Döviz tevdiat hesapları 8,828,413 TL (31 Aralık 2021: 7,954,654 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 214,234 TL (31 Aralık 2021: 155,500 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 4,250,239 TL (31 Aralık 2021: 3,118,150 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 4,016,624 TL (31 Aralık 2021: 4,589,261 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	24,960,694	-	-	-	-	11,734,311	36,695,005
Bankalar ⁽³⁾	7,053,531	-	-	-	-	5,335,728	12,389,259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,681	812,626	188,400	434,317	293,152	330,674	2,129,850
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	1,800,637	-	-	-	-	(42)	1,800,595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	512,985	897,735	3,408,179	4,172,945	-	13,250	9,005,094
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	34,338,372	13,728,145	46,074,965	30,857,602	1,210,955	(917,329)	125,292,710
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,303,946	9,350,904	2,033,159	7,680,703	40,133	(4,592)	20,404,253
Diğer Varlıklar	1,691,908	4,478	505,363	1,626,658	344,391	9,082,746	13,255,544
Toplam Varlıklar	71,732,754	24,793,888	52,210,066	44,772,225	1,888,631	25,574,746	220,972,310
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,651,301	-	-	-	-	433,384	2,084,685
Diğer Mevduat	71,424,848	15,801,409	3,685,232	-	-	60,552,058	151,463,547
Para Piyasalarına Borçlar	1,793,779	2,575,838	1,586,822	-	-	-	5,956,439
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,356,121	-	-	-	-	1,356,121
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,213,187	12,156,361	2,174,890	686,579	7,882,066	-	25,113,083
Diğer Yükümlülükler	295,162	68,886	418,313	1,117,226	56,700	33,042,148	34,998,435
Toplam Yükümlülükler	77,378,277	31,958,615	7,865,257	1,803,805	7,938,766	94,027,590	220,972,310
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	44,344,809	42,968,420	-	-	87,313,229
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,645,523)	(7,164,727)	-	-	(6,050,135)	(68,452,844)	(87,313,229)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,547,283	9,664,412	-	-	7,694	-	13,219,389
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(10,130,988)	(794,025)	-	-	(10,925,013)
Toplam Pozisyon	(2,098,240)	2,499,685	34,213,821	42,174,395	(6,042,441)	(68,452,844)	2,294,376

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 6,553 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 24,969 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 42 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 15,719,952 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,005,369 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 4,592 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 893,578 TL tutarında maddi duran varlıkları, 595,261 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 74,117 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 15,767,864 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	22,959,105	-	-	-	-	12,826,030	35,785,135
Bankalar ⁽³⁾	6,570,302	-	-	-	-	4,986,490	11,556,792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252,946	718,169	619,019	805,158	96,136	302,359	2,793,787
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	502,497	476,140	1,672,084	4,511,113	-	13,250	7,175,084
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	30,270,588	12,019,328	35,157,117	25,756,608	1,293,973	(714,613)	103,783,001
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	663,358	576,192	10,699,178	7,571,596	41,376	(4,399)	19,547,301
Diğer Varlıklar	6,052	45,500	1,663,129	1,698,491	285,616	9,717,134	13,415,922
Toplam Varlıklar	61,224,848	13,835,329	49,810,527	40,342,966	1,717,101	27,126,251	194,057,022
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,962,166	-	-	-	-	37,570	1,999,736
Diğer Mevduat	60,696,336	10,374,268	287,263	1,378	-	58,480,268	129,839,513
Para Piyasalarına Borçlar	4,679,049	2,575,838	1,586,822	-	-	-	8,841,709
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,049,232	145,293	-	-	-	-	1,194,525
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,546,147	11,544,778	4,888,330	-	2,857,546	-	22,836,801
Diğer Yükümlülükler	147,226	538,774	177,900	1,318,413	51,968	27,110,457	29,344,738
Toplam Yükümlülükler	72,080,156	25,178,951	6,940,315	1,319,791	2,909,514	85,628,295	194,057,022
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	42,870,212	39,023,175	-	-	81,893,387
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,855,308)	(11,343,622)	-	-	(1,192,413)	(58,502,044)	(81,893,387)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,039,168	11,003,202	-	-	-	-	16,042,370
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12,243,494)	(2,104,686)	(233,696)	-	(14,581,876)
Toplam Pozisyon	(5,816,140)	(340,420)	30,626,718	36,918,489	(1,426,109)	(58,502,044)	1,460,494

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

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

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

(4) 13,983,435 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,039,995 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 915,504 TL tutarında maddi duran varlıkları, 601,609 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 65,933 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 13,617,819 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.58)	0.33	-	13.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.95	5.72	-	20.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.67	3.78	-	22.33
Verilen Krediler	3.30	3.51	5.48	20.42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.11	5.31	-	31.97
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	7.82
Diğer Mevduat	0.10	1.04	-	16.54
Para Piyasalarına Borçlar	1.16	-	-	14.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	18.05
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.01	5.02	-	16.22
<hr/>				
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.70)	0.05	-	14.06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.36	5.24	-	20.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.70	3.84	-	17.48
Verilen Krediler	2.82	3.36	5.45	20.00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.46	-	27.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.37
Diğer Mevduat	0.11	0.32	-	17.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	-	-	14.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	16.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.98	4.89	-	15.82

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

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

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

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

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

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

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite 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 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Mart 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			58,566,363	36,801,332
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	93,109,825	52,877,852	8,432,139	5,287,785
3 İstikrarlı mevduat	17,576,874	-	878,844	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	75,532,951	52,877,852	7,553,295	5,287,785
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47,727,338	25,362,994	26,665,386	12,092,294
6 Operasyonel mevduat	289,982	-	72,496	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	42,156,907	22,395,289	21,445,374	9,208,912
8 Diğer teminatsız borçlar	5,280,449	2,967,705	5,147,516	2,883,382
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	812,268	5,475,868	812,268	5,475,868
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	812,268	5,475,868	812,268	5,475,868
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,153,562	27,191,374	5,093,072	2,911,918
16 Toplam Nakit Çıkışları			41,002,865	25,767,865
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	17,529,402	9,895,154	13,330,808	8,937,793
19 Diğer nakit girişleri	362,019	12,637,750	362,019	12,637,750
20 Toplam Nakit Girişleri	17,891,421	22,532,904	13,692,827	21,575,543
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			58,566,363	36,801,332
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			27,310,038	6,441,966
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			214.45	571.27

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			47,286,292	29,716,957
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	81,720,904	42,598,230	7,319,602	4,259,823
3 İstikrarlı mevduat	17,049,779	-	852,489	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	64,671,125	42,598,230	6,467,113	4,259,823
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	44,581,451	22,525,874	25,823,594	12,484,715
6 Operasyonel mevduat	217,442	-	54,360	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	35,096,625	16,813,316	16,547,063	6,772,318
8 Diğer teminatsız borçlar	9,267,384	5,712,558	9,222,171	5,712,397
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,271,920	17,702,242	3,521,975	1,773,047
16 Toplam Nakit Çıkışları			37,951,501	23,385,200
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	16,559,885	9,715,410	12,819,913	8,976,337
19 Diğer nakit girişleri	561,220	12,279,927	561,220	12,279,927
20 Toplam Nakit Girişleri	17,121,105	21,995,337	13,381,133	21,256,264
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			47,286,292	29,716,957
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			24,570,368	5,846,300
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			192.45	508.30

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	%186.85 25.02.2022	%414.73 14.01.2022	%153.36 15.10.2021	%400.72 15.10.2021
En Yüksek Haftası	%240.59 21.01.2022	%703.53 28.01.2022	%236.00 17.12.2021	%564.43 01.10.2021

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	11,740,864	24,960,694	-	-	-	(6,553)	36,695,005
Bankalar ⁽³⁾	6,680,208	5,734,020	-	-	-	(24,969)	12,389,259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1,245	86	156,927	1,347,766	293,152	330,674
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	-	1,800,637	-	-	-	(42)	1,800,595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,250	41,560	5,158	1,955,927	5,428,994	1,560,205	-
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	-	32,757,472	13,728,145	47,117,949	31,395,518	1,210,955	(917,329)
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	729,433	-	1,845,144	17,684,113	150,155	(4,592)
Diğer Varlıklar	-	2,921,593	303,544	1,081,785	1,703,694	418,941	6,825,987
Toplam Varlıklar	18,434,322	68,946,654	14,036,933	52,157,732	57,560,085	3,633,408	6,203,176
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	433,384	1,651,301	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	60,552,058	71,424,848	15,801,409	3,685,232	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar Para Piyasalarına Borçlar	-	888,237	5,736,041	9,827,099	779,640	7,882,066	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	1,356,121	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	12,236,482	2,734,459	1,049,620	1,529,436	308,681	17,139,757
Toplam Yükümlülükler	60,985,442	87,994,647	28,203,868	16,148,773	2,309,076	8,190,747	17,139,757
Likidite Açığı	(42,551,120)	(19,047,993)	(14,166,935)	36,008,959	55,251,009	(4,557,339)	(10,936,581)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	2,003,814	(810,332)	399,676	354,423	210,211	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23,919,223	41,248,813	25,135,831	19,130,706	3,268,343	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	21,915,409	42,059,145	24,736,155	18,776,283	3,058,132	-
Gayrinakdi Krediler	10,713,384	3,555,576	8,302,486	13,595,358	8,578,713	-	-
Önceki Dönem							
Toplam Varlıklar	19,090,091	59,853,565	14,999,165	42,109,876	51,721,019	2,353,091	3,930,215
Toplam Yükümlülükler	58,517,838	79,549,459	21,051,575	10,732,666	1,842,697	7,520,200	14,842,587
Likidite Açığı	(39,427,747)	(19,695,894)	(6,052,410)	31,377,210	49,878,322	(5,167,109)	(10,912,372)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,157,348	180,560	1,768,166	231,463	180,567	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,886,074	29,745,541	26,100,385	18,145,761	2,968,553	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	28,728,726	29,564,981	24,332,219	17,914,298	2,787,986	-
Gayrinakdi Krediler	10,182,618	2,203,512	5,450,781	13,364,312	7,332,490	-	-

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 6,553 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 24,969 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 42 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 15,719,952 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,005,369 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 4,592 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço içi risklerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar		Cari	Önceki
		Dönem (*)	Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	201,560,678	175,665,512
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(614,997)	(598,378)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	200,945,681	175,067,134
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,311,177	2,456,964
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	777,963	612,168
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,089,140	3,069,132
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,224,882	854,257
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,224,882	854,257
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	74,031,288	66,385,645
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	74,031,288	66,385,645
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana Sermaye	14,028,849	12,506,263
14	Toplam risk tutarı	279,290,991	245,376,168
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%5.02	%5.10

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	120,366,953	102,173,138	9,629,356
2 Standart yaklaşım	120,366,953	102,173,138	9,629,356
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	3,506,923	2,882,445	280,554
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,506,923	2,882,445	280,554
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	3,707,210	3,002,158	296,577
17 Standart yaklaşım	3,707,210	3,002,158	296,577
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	11,231,643	10,508,918	898,531
20 Temel gösterge yaklaşımı	11,231,643	10,508,918	898,531
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	138,812,729	118,566,659	11,105,018

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	452,771	6,680,816	480,825	6,992,493
TCMB	4,231,586	24,873,202	5,237,670	22,851,875
Diğer	-	463,183	-	228,432
Toplam	4,684,357	32,017,201	5,718,495	30,072,800

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,144,094	-	5,130,440	-
Vadeli Serbest Hesap	-	8,060,560	-	7,072,426
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	87,492	16,812,642	107,230	15,779,449
Toplam	4,231,586	24,873,202	5,237,670	22,851,875

YP serbest tutar 8,060,560 TL (31 Aralık 2021: 7,072,426 TL), YP serbest olmayan tutar 16,812,642 TL (31 Aralık 2021: 15,779,449 TL), TP serbest tutar 4,144,094 TL (31 Aralık 2021: 5,130,440 TL), TP serbest olmayan ise 87,492 TL (31 Aralık 2021: 107,230 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

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

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10'a ulaşamayan bankalardan söz konusu tarihten itibaren alınacak komisyonun oranı ise %3 olacaktır.

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

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

- Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 1,797,798 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,491,428 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1,348,360	449,438	1,942,260	549,168
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	59,387	151,088	59,387	135,326
Diğer Finansal Varlıklar	-	121,577	-	107,646
Toplam	1,407,747	722,103	2,001,647	792,140

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	580,230	37,398	739,292	23,542
Swap İşlemleri	2,442,976	174,015	5,160,990	258,119
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	135,653	139,310	106,295	43,738
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,158,859	350,723	6,006,577	325,399

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	41,314	397	1,531,570	1,248,381
Yurtdışı	76,184	12,296,333	86,455	8,713,933
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	117,498	12,296,730	1,618,025	9,962,314

Bankalardan alacaklar için 24,969 TL (31 Aralık 2021: 23,547 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men Değ.	1,048,425	-	1,448,659	1,739,641
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,048,425	-	1,448,659	1,739,641

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	-	871,336	1,045,152	1,658,916
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	871,336	1,045,152	1,658,916

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 7,085,333 TL (31 Aralık 2021: 1,282,716 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8,991,844	7,161,834
Borsada İşlem Gören	8,950,205	7,122,573
Borsada İşlem Görmeyen	41,639	39,261
Hisse Senetleri	13,250	13,250
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13,250	13,250
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	9,005,094	7,175,084

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,894 TL (31 Aralık 2021: 1,668 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,199,148	-	389,230
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,199,148	-	389,230
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	123,106	-	116,057	-
Toplam	123,106	1,199,148	116,057	389,230

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	115,285,253	9,189,899	121,346	1,613,541
İşletme Kredileri	12,560,654	1,560,198	73,784	1,111,168
İhracat Kredileri	20,704,916	250,134	-	4,444
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,498,312	-	-	-
Tüketici Kredileri	20,199,154	4,161,568	10,970	158,461
Kredi Kartları	7,916,014	1,209,856	26,242	-
Diğer	48,406,203	2,008,143	10,350	339,468
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	115,285,253	9,189,899	121,346	1,613,541

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	94,813,675	7,851,522	106,238	1,726,179
İşletme Kredileri	8,292,445	938,278	68,954	1,191,876
İhracat Kredileri	15,734,234	150,052	-	4,939
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,592,585	-	-	-
Tüketici Kredileri	19,586,048	4,218,653	12,207	158,941
Kredi Kartları	7,079,515	1,069,945	17,629	-
Diğer	39,528,848	1,474,594	7,448	370,423
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	94,813,675	7,851,522	106,238	1,726,179

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	485,534	-	428,726	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,495,923	-	1,351,897
Toplam	485,534	1,495,923	428,726	1,351,897

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Mart 2022	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	85,954	84,739	298,748	469,441
Tüketici Kredileri	758,413	295,171	304,431	1,358,015
Kredi Kartları	170,577	104,813	59,415	334,805
Toplam	1,014,944	484,723	662,594	2,162,261

31 Aralık 2021	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	107,880	146,438	365,250	619,568
Tüketici Kredileri	724,640	271,266	356,435	1,352,341
Kredi Kartları	157,470	94,918	63,437	315,825
Toplam	989,990	512,622	785,122	2,287,734

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	756,286	22,343,658	23,099,944
Konut Kredisi	4,208	3,988,495	3,992,703
Taşıt Kredisi	6,520	360,190	366,710
İhtiyaç Kredisi	745,558	17,994,973	18,740,531
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	12,788	12,788
Konut Kredisi	-	12,788	12,788
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	17,481	17,481
Konut Kredisi	-	5,671	5,671
Taşıt Kredisi	-	588	588
İhtiyaç Kredisi	-	11,222	11,222
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	6,092,439	24,041	6,116,480
Taksitli	2,026,537	24,041	2,050,578
Taksitsiz	4,065,902	-	4,065,902
Bireysel Kredi Kartları-YP	15,881	-	15,881
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15,881	-	15,881
Personel Kredileri-TP	11,528	64,866	76,394
Konut Kredisi	-	260	260
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,528	64,606	76,134
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	42,374	44	42,418
Taksitli	15,437	44	15,481
Taksitsiz	26,937	-	26,937
Personel Kredi Kartları-YP	209	-	209
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	209	-	209
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,323,538	-	1,323,538
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	8	-	8
Toplam	8,242,263	22,462,878	30,705,141

(*) Kredili mevduat hesabının 4,085 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

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

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1,356,782	11,724,637	13,081,419
İşyeri Kredisi	75	181,844	181,919
Taşıt Kredisi	171,135	2,971,625	3,142,760
İhtiyaç Kredisi	1,185,572	8,571,168	9,756,740
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	100,032	100,032
İşyeri Kredisi	-	8,174	8,174
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	91,858	91,858
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,972,112	180	2,972,292
Taksitli	1,186,130	180	1,186,310
Taksitsiz	1,785,982	-	1,785,982
Kurumsal Kredi Kartları-YP	4,832	-	4,832
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,832	-	4,832
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	929,641	-	929,641
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,263,367	11,824,849	17,088,216

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	125,414,190	103,816,710
Yurtdışı Krediler	795,849	680,904
Toplam	126,210,039	104,497,614

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	740,577	366,942
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	740,577	366,942

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	186,343	275,137
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	399,013	250,384
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,438,556	1,733,851
Toplam	2,023,912	2,259,372

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	57,958	48,700	32,507
Yeniden Yapılandırılan Krediler	57,958	48,700	32,507
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72,529	14,239	42,007
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72,529	14,239	42,007

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	448,493	390,670	2,486,219
Dönem İçinde İntikal (+)	347,400	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	424,366	145,088
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	424,366	145,088	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	73,525	47,182	192,849
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	229,877
Satılan (-) (*)	5	7	53,415
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	12,231
Bireysel Krediler	-	2	27,077
Kredi Kartları	5	5	14,107
Diğer	-	-	-
Diğer	5,473	9,016	(2,371)
Dönem Sonu Bakiyesi	303,470	631,775	2,152,795
Karşılık (-)	186,343	399,013	1,438,556
Bilançodaki Net Bakiyesi	117,127	232,762	714,239

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 53,427 TL tutarında ve 52,328 TL karşılık ayrılmış bölümü 9,555 TL bedelle 2022 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
31 Mart 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	94,637	11,280	175,504
Karşılık Tutarı (-)	53,034	6,202	126,884
Bilançodaki Net Bakiyesi	41,603	5,078	48,620
31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	90,621	19,011	181,764
Karşılık Tutarı (-)	77,359	12,802	131,304
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,262	6,209	50,460

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	303,470	631,775	2,152,795
Karşılık Tutarı (-)	186,343	399,013	1,438,556
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	117,127	232,762	714,239
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	448,493	390,670	2,486,219
Karşılık Tutarı (-)	275,137	250,384	1,733,851
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	173,356	140,286	752,368
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem (Net)	349	2,919	23,396
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24,662	80,699	530,494
Karşılık Tutarı (-)	24,313	77,780	507,098
Önceki Dönem (Net)	1,434	3,340	34,109
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	45,534	52,087	573,512
Karşılık Tutarı (-)	44,100	48,747	539,403

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 225,161 TL (31 Aralık 2021: 57,671 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.17'dir (31 Aralık 2021: %0.06). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %2.39 (31 Aralık 2021: %3.08) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2.56 (31 Aralık 2021: %3,14) olmaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	430,901	6,877,999	2,592,783	5,020,254
Toplam	430,901	6,877,999	2,592,783	5,020,254

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.	5,333,562	732,925	3,025,653	2,970,779
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,333,562	732,925	3,025,653	2,970,779

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 7,033,458 TL (31 Aralık 2021: 5,942,231 TL)'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,408,845	19,551,700
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	20,408,845	19,551,700

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,408,845	19,551,700
Borsada İşlem Görenler	20,408,845	19,551,700
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	20,408,845	19,551,700

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	19,551,700	12,522,941
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	650,909	841,915
Yıl İçindeki Alımlar (*)	580,282	8,203,718
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(374,046)	(2,016,874)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	20,408,845	19,551,700

(*) Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	182,750	46,050	6,186
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	40,982	226,893	17,668
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(227)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	138	209	1,128
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,860	6,449	600
Çekirdek sermaye toplamı	269,734	295,079	28,759
Karşılıklar	7,088	-	-
Özkaynak	276,822	295,079	28,759

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

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

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	5,593,481	273,732	6,800	160,536	-	29,944	8,671	-
2	1,391,711	301,737	8,035	33,843	-	22,289	32,927	-
3	62,924	30,487	5,093	2,082	22	5,269	3,508	-

(*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986	115,986
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	115,986	115,986
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	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	72,569	72,569
Toplam	115,986	115,986

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2021: 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	120,483	58,028	43,065	108,791	(106,024)

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

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	2,019,841	51,667	1,796,596	5,873
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2,019,841	51,667	1,796,596	5,873

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

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 57,673 TL (31 Aralık 2021: 60,244 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	65,933	112,859
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	65,933	112,859
Açılış Bakiyesi	65,933	112,859
İktisap Edilenler	25,977	116,792
Elden Çıkarılanlar (-)	14,727	166,760
Değer Düşüşü (-)	3,066	(3,042)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	74,117	65,933
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	74,117	65,933

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,779,496	-	16,411,618	16,513,335	469,477	40,254	99,139	-	38,313,319
Döviz Tevdiat Hesabı	40,353,921	-	11,254,227	21,824,928	160,018	44,355	75,982	-	73,713,431
Yurt içinde Yer. K.	37,417,225	-	10,771,659	21,245,111	143,647	34,813	68,148	-	69,680,603
Yurtdışında Yer.K.	2,936,696	-	482,568	579,817	16,371	9,542	7,834	-	4,032,828
Resmi Kur. Mevduatı	811,998	-	243,091	346,034	-	-	-	-	1,401,123
Tic. Kur. Mevduatı	5,704,935	-	7,144,121	10,944,071	2,749,234	1,565	378,812	-	26,922,738
Diğ. Kur. Mevduatı	318,915	-	122,982	1,727,067	115,001	97	461	-	2,284,523
Kıymetli Maden DH	8,582,793	-	30,057	181,737	11,591	19,469	2,766	-	8,828,413
Bankalar Mevduatı	433,384	-	1,651,301	-	-	-	-	-	2,084,685
TCMB	262,167	-	-	-	-	-	-	-	262,167
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	171,217	-	1,643,298	-	-	-	-	-	1,814,515
Katılım Bankaları	-	-	8,003	-	-	-	-	-	8,003
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	60,985,442	-	36,857,397	51,537,172	3,505,321	105,740	557,160	-	153,548,232

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan cari hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 10,596,756 TL (31 Aralık 2021: 1,034,667 TL) mevduatı içermektedir.

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,278,511	-	14,264,883	11,870,281	96,810	13,847	26,937	-	30,551,269
Döviz Tevdiat Hesabı	39,809,581	-	10,242,404	18,190,816	82,942	42,412	70,690	-	68,438,845
Yurt içinde Yer. K.	37,585,962	-	9,783,843	17,651,543	69,065	31,523	63,345	-	65,185,281
Yurtdışında Yer.K.	2,223,619	-	458,561	539,273	13,877	10,889	7,345	-	3,253,564
Resmi Kur. Mevduatı	623,121	-	12,318	181,742	-	-	-	-	817,181
Tic. Kur. Mevduatı	5,719,309	-	6,418,755	8,285,262	98,577	47	74,049	-	20,595,999
Diğ. Kur. Mevduatı	249,537	-	43,734	1,044,713	143,065	89	427	-	1,481,565
Kıymetli Maden DH	7,800,209	-	31,527	87,947	12,525	20,060	2,386	-	7,954,654
Bankalar Mevduatı	37,570	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,736
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	37,569	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,735
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58,517,838	-	32,975,787	39,660,761	433,919	76,455	174,489	-	131,839,249

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	20,796,442	15,675,439	16,948,852	14,553,028
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	11,859,810	10,609,693	28,573,323	27,744,894
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,884,655	2,368,105	4,831,475	4,756,372
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	35,540,907	28,653,237	50,353,650	47,054,294

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	991,375	956,353
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,417,013	2,749,556
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	78,518	81,965
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	785,369	20,379	1,360,622	19,529
Swap İşlemleri	1,845,794	65,308	2,503,569	104,698
Futures İşlemleri	-	-	-	124
Opsiyonlar	171,259	137,995	131,168	39,467
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,802,422	223,682	3,995,359	163,818

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	746,177	44,726	602,162	47,194
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	16,440,114	-	14,948,409
Toplam	746,177	16,484,840	602,162	14,995,603

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,466,718 TL (31 Aralık 2021: 6,057,725 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	587,435	6,797,755	427,665	6,718,722
Orta ve Uzun Vadeli	158,742	9,687,085	174,497	8,276,881
Toplam	746,177	16,484,840	602,162	14,995,603

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler : (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1,356,121	-	1,194,525	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	1,356,121	-	1,194,525	-

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 11,523,021 TL (31 Aralık 2021: 9,207,463 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 31 Mart 2022 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 558,696 TL (31 Aralık 2021: 564,489 TL)'dir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	401,185	2,350	326,410	4,201
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	401,185	2,350	326,410	4,201

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

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 57,673 TL (31 Aralık 2021: 60,244 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	73,195	67,930
İkinci Aşama	259,487	233,196
Üçüncü Aşama	43,384	44,434
Toplam	376,066	345,560

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 39,784 TL (31 Aralık 2021: 15,377 TL) tutarındaki izin karşılığını, 506,594 TL (31 Aralık 2021: 483,683 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 314,133 TL (31 Aralık 2021: 168,071 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı, 2,136 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	376,066	345,560
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	84,503	79,842
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	18,964	17,562
Diğer	29,713	32,939
Toplam	509,246	475,903

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,113,646	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	52,638	48,920
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,117	2,875
BSMV	98,519	83,489
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8,057	31,498
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,061	16,497
Diğer (*)	27,605	30,362
Toplam	2,309,643	213,641

(*) Diğer kaleminin 22,830 TL (31 Aralık 2021: 25,799 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 2,594 TL (31 Aralık 2021: 2,061 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16,195	11,566
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17,835	12,598
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	1,368	977
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,281	1,629
Diğer	-	-
Toplam	37,679	26,770

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi 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	576,423	(141,331)	(21,997)	(177,639)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	576,423	(141,331)	(21,997)	(177,639)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	14,022,813	12,007,806
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	9,957,902	11,251,216
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	7,939,769	7,173,859
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,769,145	2,135,381
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	210,400	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	53,716	51,363
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	6,240	5,797
Diğer Cayılamaz Taahhütler	144,028	873,254
Toplam	35,104,013	33,498,676

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	14,176,638	10,343,834
Banka kabul kredileri	44,903	33,680
Diğer garantiler	6,291,491	5,663,908
Diğer kefaletler	1,706,473	1,396,766
Toplam	22,219,505	17,438,188

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	14,908,774	13,828,475
Avans teminat mektupları	4,140,576	3,937,404
Gümrüklere verilen teminat mektupları	701,246	662,089
Geçici teminat mektupları	474,862	616,871
Diğer teminat mektupları	2,300,554	2,050,686
Toplam	22,526,012	21,095,525

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,301,607	2,051,917
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	228,709	328,711
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,072,898	1,723,206
Diğer Gayrinakdi Krediler	42,443,910	36,481,796
Toplam	44,745,517	38,533,713

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 376,066 TL (31 Aralık 2021: 345,560 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 43,384 TL (31 Aralık 2021: 44,434 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 73,195 TL (31 Aralık 2021: 67,930 TL) 1. Aşama, 259,487 TL (31 Aralık 2021: 233,196 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,984,796	148,193	1,079,637	48,730
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,779,372	116,456	1,268,111	57,663
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	67,411	1,869	25,374	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,831,579	266,518	2,373,122	106,393

(*) Nakdi kredilere ilişkin 105,217 TL (31 Mart 2021: 153,388 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	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	22,765	28	36,065	(1,232)
Yurtdışı Bankalardan	1,490	(1,006)	1,291	849
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	24,255	(978)	37,356	(383)

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	108,650	18,410	32,289	16,448
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	193,083	40,321	169,476	21,671
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	956,212	95,296	510,432	20,472
Toplam	1,257,945	154,027	712,197	58,591

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %40.00 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %5 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2022 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 101.8 milyon TL (tam TL) artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		19,422		13,118

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	25,726	350	10,815	201
Yurtdışı Bankalara	-	184,498	-	116,158
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	25,726	184,848	10,815	116,359

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 4,518 TL (31 Mart 2021: 10,870 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,459	1,313

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	35,299	-	110,436	-
Toplam	35,299	-	110,436	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	54,862	-	-	-	-	-	54,862	
Tasarruf Mevduatı	3	660,026	611,942	10,906	972	2,838	-	1,286,687	
Resmi Mevduat	-	1,666	12,615	-	-	-	-	14,281	
Ticari Mevduat	-	317,895	388,627	55,116	18	5,658	-	767,314	
Diğer Mevduat	-	5,673	49,455	5,185	2	11	-	60,326	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	3	1,040,122	1,062,639	71,207	992	8,507	-	2,183,470	
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	2,767	29,134	86	3	122	-	32,112	
Bankalar Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	-	41	-	-	-	-	41	
Toplam	-	2,768	29,175	86	3	122	-	32,154	
Genel Toplam	3	1,042,890	1,091,814	71,293	995	8,629	-	2,215,624	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	129,890	-	-	-	-	-	129,890
Tasarruf Mevduatı	-	496,840	389,333	4,682	375	1,170	-	892,400
Resmi Mevduat	-	1,427	7,917	295	-	-	-	9,639
Ticari Mevduat	-	155,322	234,814	5,231	100	435	-	395,902
Diğer Mevduat	-	2,801	36,925	4,080	2	6	-	43,814
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	786,280	668,989	14,288	477	1,611	-	1,471,645
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	1,987	34,936	112	20	199	-	37,254
Bankalar Mevduatı	-	7	-	-	-	-	-	7
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	1	-	10	1	-	12
Toplam	-	1,994	34,937	112	30	200	-	37,273
Genel Toplam	-	788,274	703,926	14,400	507	1,811	-	1,508,918

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	40,329,555	21,832,459
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	162,919	125,226
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	11,211,457	7,316,254
Kambiyo İşlemlerinden Kar	28,955,179	14,390,979
Zarar (-)	40,123,219	22,364,047
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	157,847	109,754
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	11,780,055	7,661,922
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	28,185,317	14,592,371

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr 268,488 TL (31 Mart 2021: 357,166 TL kâr), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kâr 36,278 TL'dir (31 Mart 2021: 147,490 TL zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	188,843	22,478
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	55,389	22,974
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	101,857	(15,053)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	31,597	14,557
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer ⁽¹⁾	(2,028)	1,375
Toplam	186,815	23,853

(1) 3,994 TL (31 Mart 2021: 3,716TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	22,911	1,154
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	74,308	64,077
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,094	20,632
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3,066	(2,588)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	395,419	288,144
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	12,996	8,378
Bakım ve Onarım Giderleri	8,545	5,544
Reklam ve İlan Giderleri	36,206	21,582
Diğer Giderler	337,672	252,640
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	303	3,706
Diğer ⁽²⁾	160,017	134,332
Toplam	678,118	509,457

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

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 75,310 TL (31 Mart 2021: 54,897 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 60,667 TL (31 Mart 2021: 63,912 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) 31 Mart 2022 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 2,215,419 TL (31 Mart 2021: 2,348 TL) ve net ertelenmiş vergi geliri 1,562,451 TL (31 Mart 2021: 88,052 TL gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 1,562,451 TL'dir (31 Mart 2021: 88,052 TL gideri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	2,248,406	429,529
İlaveler	614,351	35,334
Kanunen kabul edilmeyen giderler	13,092	8,310
Farklı vergi oranının etkisi	601,259	27,024
İndirimler	(20,856)	(12,864)
Alınan kar payları	(8,797)	(5,083)
Farklı vergi oranının etkisi	-	-
Diğer	(12,059)	(7,781)
Mali Kar/(Zarar)	2,841,901	451,999
Kurumlar vergisi oranı	%23	%20
Hesaplanan Vergi	653,637	90,400
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(669)	-
Vergi gideri	652,968	90,400

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	429,125	262,916
Sigorta komisyonları	73,834	62,246
Havale komisyonları	38,319	16,371
Genel limit revize komisyonları	33,883	17,450
Fon yönetim komisyonları	21,123	9,892
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	17,809	11,910
Erken kapama komisyonları	12,240	4,238
Diğer	65,312	50,884
Toplam	691,645	435,907
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	267,410	143,060
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	25,108	9,764
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	10,869	7,785
Diğer	39,115	46,123
Toplam	342,502	206,732

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	366,942	1,436	188,387	389,230	1,717,546	129,424
Dönem Sonu Bakiyesi	740,577	1,436	119,127	1,199,148	2,293,281	296,478
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	19,422	9	-	1,182	18,188	128

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 119,127 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 1,143,913 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	345,966	778	71,698	438,193	741,973	89,477
Dönem Sonu Bakiyesi	366,942	1,436	188,387	389,230	1,717,546	129,424
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13,118	7	333	852	8,076	58

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 188,387 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 812,103 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	256,276	31,575	4,577,873	5,596,710	1,263,224	1,281,302
Dönem Sonu	79,434	256,276	4,535,097	4,577,873	1,714,513	1,263,224
Mevduat Faiz Gideri	2,459	1,313	13,093	101,513	26,463	12,140

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	36,494,649	18,396,561	729,855	284,453
Dönem Sonu	-	-	35,570,844	36,494,649	773,190	729,855
Toplam Kâr/Zarar	-	-	374,876	(138,561)	30,861	(22,006)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,575,676	10,139,721	-	-
Dönem Sonu	-	-	11,536,438	9,575,676	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(370,868)	133,122	-	-

d) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 16,422 TL (31 Mart 2021: 11,090 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Nisan 2022 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

Küresel ekonomi 2022'nin ilk çeyreğine aşılama çalışmalarının hız kazanması ve salgının hafiflemesiyle güçlü başlangıç yaptı. İlk çeyrekte, arz kısıtları ve tedarik zincirindeki aksamalar; küresel gıda, enerji ve emtia fiyatlarını olumsuz etkileyerek enflasyonun hızlı artmasına neden oldu. Şubat ayında Rusya'nın Ukrayna işgali sonrası, enerji fiyatları hızlı artış gösterirken, küresel büyüme beklentileri de bozulmaya başladı. Uluslararası Para Fonu (IMF), artan belirsizlikler ve savaş ortamı nedeniyle 2022 küresel ekonomik büyüme tahminini %4,4'ten %3,6'a düşürdü. Pek çok gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomi için de büyüme tahminleri aşağı yönlü revize edildi.

ABD'de ilk çeyrekte manşet enflasyon hızlı artış göstererek, yıllık %8,5 ile son 40 yılın en yüksek seviyesine ulaştı. ABD Merkez Bankası (FED), üç yıl aradan sonra ilk kez faiz artışına giderek politika faizini 25 baz puan yükseltti. FED Başkanı Powell, enflasyonun mevcut durumda çok yüksek kaldığını ve para politikasında daha hızlı sıkılaşmaya gidebileceklerini belirtti. FED'in sıkılaşma adımları sonrası ABD 10 yıllık tahvil faizleri Mart sonunda %2,4 seviyesine yükseldi. IMF, 2022 ABD ekonomisi büyüme tahminini %4'ten %3,7'ye indirdi.

Türkiye ekonomisi 2021'in son çeyreğinde %9,1, yıl genelinde %11 büyüme kaydetti. Büyümeye en yüksek katkılar iç tüketim ve ihracattan geldi. 2022'nin ilk çeyreğine güçlü başlayan imalat aktivitesi jeopolitik risklerin artmasıyla hafif ivme kaybetti. Şubat ayında sanayi üretimi yıllık %13,3 artarken, öncü göstergeler üretimin yavaşladığına işaret etti.

Küresel ölçekte artan gıda, enerji ve hammadde fiyatları, Türkiye'yi de olumsuz etkileyerek, yıllık enflasyonun Mart ayında %61,1 seviyesine yükselmesine neden oldu. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Ocak-Mart döneminde politika faizini %14'te sabit tutarken, tahvil faizleri yükseldi ve ülke risk primi 600 baz puan seviyesinin üzerine çıktı.

Ticaret Bakanlığı verilerine göre, Ocak-Mart döneminde ihracatımız geçen yılın aynı dönemine göre %20,8 artarken, ithalatımız %42,1 oranında artış gösterdi. İlk çeyrekte toplam dış ticaret açığı 26,4 milyar dolar oldu. İthalatın hızlı artmasında enerji maliyetleri ve ithalatındaki artış etkili olurken, yıllık cari açık geçen yılsonundaki 14 milyar dolar seviyesinden Şubat sonunda 21,8 milyar dolara yükseldi.

IMF Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda Türkiye ekonomisi büyüme tahminini 2022 için %3,3'ten %2,7'ye, 2023 için %3,3'ten %3'e düşürdü. Aynı raporda 2022 ortalama enflasyonu %60,5 olarak tahmin edildi.

Yüksek enerji, gıda ve hammadde fiyatları enflasyonist baskıları artırırken, büyüme üzerindeki jeopolitik riskler belirsizlikleri artırmaya devam ediyor. Önümüzdeki dönemde, gelişmiş ülke merkez bankalarının sıkılaşmaya yönelik para politikaları ile Rusya-Ukrayna savaşının seyri ve yansımaları takip edilecek.

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

Saygılarımla,
Dr. Akın AKBAYGİL

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Genel Müdür'ün Mesajı

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla TEB'in aktif toplamı 221 milyar TL olurken, net kârı 1,595 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri ise toplam aktiflerinin yüzde 57'sini oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in toplam kredileri 126.2 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise 153.5 milyar TL oldu. 2022 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in özkaynakları 15.8 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, yüzde 17.46 oranında gerçekleşti.

TEB, kura ilişkin alınan önlemler ve yeni çıkarılan enstrümanlara ilişkin hızlı adaptasyon sağlayarak bu alanda yeni ürün ve hizmetlerini sundu. Bu doğrultuda, Türk Lirası ile yapılan birikimleri kurdaki değişime karşı korumak amacıyla "Kur Korunmalı TL Vadeli Mevduat Hesap", "Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap", "Altın Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap" ve "YUVAM Hesap" ürünlerini TEB şubeleri ile CEPTETEB internet şubesi ve CEPTETEB mobil uygulamasından müşterilerinin kullanımına açtı. Tasarrufu ön plana çıkardığı ürünleriyle TEB, birikimi olan müşterilerini kur riskine karşı korurken, yabancı para mevduatı olan müşterilerini de TL'ye yönelmeye teşvik ediyor.

Müşterilerini tasarrufa teşvik etmek için mevduat tarafında alternatif ürünler sunan TEB, para yatırma/çekme esnekliğiyle birikim yapmayı kolaylaştıran Marifetli Hesap ile müşterilerinin tasarruf alışkanlığının yaygınlaşmasına katkıda bulunmayı sürdürdü. TEB Marifetli Hesap'ın hacmi 2022 yılının ilk çeyreğinde yüzde 17 arttı.

TEB, farklı ödeme planları, üç ay erteleme özelliği ve alternatif vade seçenekleriyle sunduğu tüketici kredileriyle müşterilerine desteğini sürdürdü. Tüketici kredilerinde dijital kanalların kullanımının arttığı ilk çeyrek verilerine göre başvuruların yüzde 82'sini dijital kanallardan alan TEB, onaylanan kredilerin yüzde 83'ünü yine dijital kanallardan kullandı. Dijital kanal geliştirmeleriyle müşterilerine yeni kampanyalar sunarak bireysel kredi üretim süreçlerini iyileştirdi.

Müşteri odaklı ve yenilikçi bakış açısıyla dijital kanallarındaki deneyimini geliştirmeye devam eden TEB, müşterilerinin bankacılık işlemlerini hızlı ve kesintisiz bir şekilde yapmalarını sağlayarak yılın ilk çeyreğinde dijital bankacılık kanallarını kullanan müşteri sayısını 2.3 milyona yükseltti.

Dünya genelinde değişen koşullarla birlikte sürdürülebilirlik kavramı her geçen gün daha fazla önem kazanırken, TEB de sorumluluk bilinciyle hareket ederek dünyayı daha iyi bir geleceğe taşıma hedefiyle çalışmalarına devam etti. Bankacılık faaliyetleriyle sürdürülebilir ekonomik büyümeyi destekleyen TEB, aynı zamanda "iyi ve örnek banka" anlayışıyla ekonomi, çevre ve toplum için pozitif etki yaratan ve fayda sağlayan çalışmalar yapıyor. Yılın ilk çeyreğinde TEB, sürdürülebilirliğin önemine dikkat çekmek ve bu konuda farkındalık yaratmak için yeni bir reklam kampanyası gerçekleştirdi. Başrolünde geleceğimizi temsil eden çocukların yer aldığı ve sürdürülebilirliğe dair kendilerine özgü mesajlarını paylaştığı filmde, TEB'in sürdürülebilirlik kapsamında hayata geçirdiği pozitif etki projeleri de anlatıldı. TEB, kadınların iş gücüne katılımının teşvik edilmesinden girişimcilerin desteklenmesine, toplum genelinde finansal okuryazarlık bilincinin yükseltilmesinden sosyal girişimciliğin yaygınlaşmasına kadar topluma pozitif etkide bulunan çok sayıda proje geliştiriyor.

Ülkemizin ekonomik büyüme hedeflerine ulaşmasına ve sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlamak için çalışan TEB, bireylerin tasarruf bilincinin gelişmesine ve finansal okuryazarlık düzeyinin yükseltilmesine TEB Aile Akademisi ile katkıda bulunmaya devam etti. 2012'den bu yana çeşitli kurum ve kuruluşlarla yaptığı iş birlikleriyle tasarruf alışkanlığının yaygınlaşması, bu alışkanlığın tabana yayılması ve finansal okuryazar bir nesil yetiştirilmesi için çalışan TEB Aile Akademisi, dijital platformlar üzerinden gerçekleştirdiği çalışmalarla etki alanını daha da genişletti. Bu doğrultuda, ekonominin önemli bir ögesi olan girişimci kadınların kendi işletmelerini yönetebilmelerine destek olmak amacıyla yeni bir finansal okuryazarlık içeriği daha oluşturuldu. İlk çeyrek sonu itibarıyla, TEB Aile Akademisi'nin finansal okuryazarlık eğitimleri farklı sektörlerden 20'den fazla kurumda çalışan 5 bini aşkın kişiye ulaştı.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Toplumda pozitif etki yaratmak için ülkemizdeki sosyal girişimleri destekleyen TEB Özel Bankacılık, bu doğrultuda Ashoka Türkiye ile “Fark Yaratan Yatırımlar” konseptiyle gerçekleştirdiği iş birliğine devam etti. Sosyal girişimlerin var oluş nedenleri, etkileri, finansal verileri ve gelir modellerini şeffaf bir şekilde kamuoyuyla ve yatırımcılarla paylaşmayı hedefleyen online platform Açık Açık Sosyal Girişim’i de destekleyen TEB Özel Bankacılık, Türkiye Girişim Ekosistemi 2022 birinci çeyrek etkinliğine katıldı ve sosyal girişimcilik konusunda yaptığı çalışmalarını ekosistemin paydaşlarıyla paylaştı. Bununla birlikte, TEB Özel Bankacılık, dünyanın önde gelen finans dergilerinden Euromoney’in gerçekleştirdiği 2022 Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi araştırmasında “Sermaye Piyasaları Yatırım Danışmanlığı” kategorisinde Türkiye’nin en iyisi seçildi.

TEB, Kadın Bankacılığı ile sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin ve girişimcilerin iş dünyasındaki varlığını güçlendirmeye odaklanmaya devam etti. İş hayatının çeşitli alanlarında karşılaştıkları engelleri aşmaları için kadınlara yol gösteren ve yeni pazarlara ulaşmaları için bilgiye erişimlerini kolaylaştıran TEB, kadın işletme sahiplerine finansal ve finansal olmayan konularda destek sağlamaya da devam ediyor. 2022 yılının ilk çeyreğinde TEB’in kadın işletmelerine kullandığı nakit kredi hacmi 2021 verilerine kıyasla yaklaşık yüzde 15 oranında arttı. TEB, 8 Mart Kadınlar Günü’ne özel olarak kadın girişimci müşterilerine yönelik düzenlediği masrafsız özel oranlı kredi kampanyasıyla kadın girişimcilere yaklaşık 3 milyon TL kredi kullandı.

TEB KOBİ Bankacılığı, “Danışman Banka” anlayışıyla finansal ürünlerin yanı sıra finansal olmayan ürün ve hizmetlerle Türkiye ekonomisinin lokomotifleri KOBİ’lere değer katan çalışmalarına devam etti. Yılın ilk çeyreğinde sağladığı uygun koşul ve vadelerdeki kredi imkanlarıyla ve KGF kredileriyle reel sektörün yanında yer alan TEB, KOBİ’lerin yurt dışına açılmasına yönelik destek vermeyi ve dış ticaret müşterilerine alternatif finansman çözümleri sağlamayı da sürdürdü.

TEB, KOBİ’lere en iyi dijital bankacılık deneyimini sunmak amacıyla hayata geçirdiği CEPTETEB İŞTE’yi yeni geliştirmelerle zenginleştirdi. Bu kapsamda, “Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap”, “Altın Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap” açılması, karekod ile temassız ödeme imkanı, karekod ile ATM’lerden para çekme ve yatırma, Spot Kredi kullanımı ve geri ödeme, sanal kredi kartı oluşturma ve yönetme, şahıs şirketleri için evraksız ve anında Dijital Kredi başvurusu gibi yenilikler CEPTETEB İŞTE mobil uygulamasında kullanıma sunuldu.

TEB, Girişim Bankacılığı ile girişimcilere sağladığı finansal ve finansal olmayan desteklerin yanı sıra yenilikçi ve katma değerli teknoloji firmalarının büyüme dönemlerinde onlar için önemli bir paydaş olma vizyonuyla çalışmalarına devam etti. Yedi ilde bulunan TİM-TEB Girişim Evi’nde teknoloji firmalarına yönelik hızlandırma programlarıyla desteklediği girişim sayısını 1700’e yükseltti. Yılın ilk çeyreğinde TİM-TEB Girişim Evleri’nde başlatılan erken ve ileri aşama hızlandırma programlarına 80 girişim kabul edilerek, bu girişimlere danışmanlık ve mentorlük, projelerin tanıtılması, rekabetçi yapıya kavuşmaları, global pazarlara açılma, potansiyel müşteri ve yatırımcılar ile network sağlanması gibi uçtan uca her konuda destek verilmeye başlandı.

TEB Kurumsal Bankacılık, ülkemizin artan ihracatına ve gelişen ekonomisine daha fazla katkıda bulunmak için kurumsal müşterilerine uygun koşullarda gerek nakit gerekse gayri nakit kredi imkânları sunarak artan finansman ihtiyaçlarında destek olmayı yılın ilk çeyreğinde de sürdürdü. TEB Kurumsal Bankacılık güçlü olduğu alanlardan hazine (global markets) ve türev ürünlerinde müşterilerine destek verirken, BNP Paribas’ın yurt dışı geniş küresel ağını kullanarak yurt dışı müteahhitlik hizmeti veren müşterileri ve makine yatırımı olan müşterilerine orta vadeli farklı finansman seçenekleri de sundu. Finans dünyasının yakından takip ettiği saygın yayın kuruluşlarından Global Finance dergisinin 2022 yılı için gerçekleştirdiği Dünyanın En İyi Hazine ve Nakit Yönetimi Bankaları değerlendirmesinde TEB, “Türkiye’nin En İyi Hazine ve Nakit Yönetimi Bankası” seçildi.

Saygılarımla,

Ümit Leblebici

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2022 itibarıyla;

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

C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Sandrine Ferdane	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

31 Mart 2022 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 59, Denetim Komitesi tarafından 17 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Bade Sipahioğlu Işık	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Ocak – 31 Mart 2022 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 31 Mart 2022 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Banka'nın donuk alacak portföyünün 53,427 TL tutarında ve 52,328 TL karşılık ayrılmış bölümü 9,555 TL bedelle 2022 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	31 Mart 2022 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2021 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler, Net	125,293	103,783
Krediler	126,210	104,498
Donuk Alacaklar	3,088	3,325
Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,005)	(4,040)
Toplam Aktifler	220,972	194,057
Mevduat	153,548	131,839
Özsermaye	15,768	13,618
Net Kar (Önceki Dönem 31 Mart 2021)	1,595	339

Özet Finansal Rasyolar:

	31 Mart 2022 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2021 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%56.70	%53.48
Mevduat / Toplam Aktifler	%69.49	%67.94
Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 31 Mart 2021)	%44.70	%12.03
Takipteki Krediler Oranı	%2.39	%3.08
Sermaye Yeterlilik Oranı	%17.46	%18.05
Karşılama Oranı	%65.54	%67.94

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

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

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası Taahhütler

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

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

F. Bağışlarımız

Bankamızca 1 Ocak 2022 – 31 Mart 2022 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 49 kalemlerle toplam 59,258 TL (tam TL) bağışta bulunulmuştur.