



**Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2024  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile  
108 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*



## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### Giriş

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide 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 Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. g.4.4 ve IV.ç'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 10.000.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir.



### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Diğer Husus*

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tabloları başka bir denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve söz konusu şirket 13 Şubat 2024 tarihli raporunda ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin, ayrılmış olan serbest karşılık nedeniyle, sınırlı olumlu görüş bildirmiştir. Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş ara dönem konsolide finansal bilgileri de aynı denetim şirketi tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve söz konusu denetim şirketi 6 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim sonucunda, ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ayrılmış serbest karşılığın etkisi haricinde, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun dikkatini çekmediğini ifade etmiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Kasım 2024

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul  
Telefon: 0212 316 00 00  
Faks: 0212 316 09 00  
İnternet Sayfası Adresi: [www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr)  
Elektronik Posta Adresi: [musteri.iliskileri@isbank.com.tr](mailto:musteri.iliskileri@isbank.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER  
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI  
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR  
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
DİĞER AÇIKLAMALAR  
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR  
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

| Bağlı Ortaklıklar                                       | İştirakler             |
|---------------------------------------------------------|------------------------|
| ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ                     | ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş. |
| ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.                            |                        |
| EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.                                |                        |
| İŞ FAKTORİNG A.Ş.                                       |                        |
| İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.                               |                        |
| İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.                   |                        |
| İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.             |                        |
| İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.                                |                        |
| İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.                         |                        |
| İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.                               |                        |
| İŞBANK AG                                               |                        |
| JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (JSC İŞBANK)                 |                        |
| JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA (JSC İSBANK GEORGIA) |                        |
| LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.                             |                        |
| MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.           |                        |
| MAXİS INVESTMENTS LTD.                                  |                        |
| MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.                                  |                        |
| MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.             |                        |
| TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.                 |                        |
| TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.                     |                        |
| YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.                  |                        |
| YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.                            |                        |
| <b>Yapılandırılmış İşletmeler</b>                       |                        |
| TİB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY          |                        |

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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.

**Sadrettin Yurtsever**  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi

**Güzide Meltem Kökden**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve  
Denetim Komitesi Başkanı

**Adnan Bali**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Ali Tolga Ünal**  
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

**İzlem Erdem**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

**Hakan Aran**  
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:  
Ad-Soyad/Unvan: Nilgün Yosef Osman/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Müdürü  
Telefon: +90 212 316 16 02  
Faks: +90 212 316 08 40  
Elektronik Posta Adresi: [Nilgun.Osman@isbank.com.tr](mailto:Nilgun.Osman@isbank.com.tr)  
[investorrelations@isbank.com.tr](mailto:investorrelations@isbank.com.tr)

**BİRİNCİ BÖLÜM****Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.    | Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi                                                                                                                                                                                                             | 1 |
| II.   | Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama                                                                                                  | 1 |
| III.  | Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama                                                                                                                                   | 1 |
| IV.   | Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                    | 2 |
| V.    | Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi                                                                                                                                                                                                                                                            | 2 |
| 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 | 3 |
| VII.  | Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller                                                                                                                                                    | 5 |
| VIII. | Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar                                                                                                                                                                                       | 5 |

**İKİNCİ BÖLÜM****Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları**

|      |                                                                           |    |
|------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar                              | 6  |
| II.  | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler                          | 7  |
| III. | Nazım Hesaplar Tablosu                                                    | 8  |
| IV.  | Gelir Tablosu                                                             | 9  |
| V.   | Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo | 10 |
| VI.  | Özkaynak Değişim Tablosu                                                  | 11 |
| VII. | Nakit Akış Tablosu                                                        | 12 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar                                                                                                | 13 |
| II.    | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar                                      | 13 |
| III.   | Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu                                                                             | 14 |
| IV.    | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar                                                        | 16 |
| V.     | Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                       | 16 |
| VI.    | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                          | 17 |
| VII.   | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                             | 17 |
| VIII.  | Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar                                                                          | 18 |
| IX.    | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar                                                                            | 20 |
| X.     | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                 | 20 |
| XI.    | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 20 |
| XII.   | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                | 21 |
| XIII.  | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                          | 21 |
| XIV.   | Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar                                                                                  | 22 |
| XV.    | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 22 |
| XVI.   | Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                             | 22 |
| XVII.  | Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar                                                                                   | 22 |
| XVIII. | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar                                                                          | 23 |
| XIX.   | Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                              | 23 |
| XX.    | Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar                                                                  | 24 |
| XXI.   | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 25 |
| XXII.  | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar                                                                                             | 28 |
| XXIII. | Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar                                                                                     | 28 |
| XXIV.  | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar                                                                                               | 29 |
| XXV.   | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar                                                                                             | 29 |
| XXVI.  | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar                                                                       | 29 |
| XXVII. | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar                                                                                                 | 29 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                                                             |    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                    | 30 |
| II.   | Kur Riskine İlişkin Açıklamalar                                                                             | 39 |
| III.  | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar                                                                      | 41 |
| IV.   | Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar                      | 45 |
| V.    | Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar | 46 |
| VI.   | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar                                                                        | 54 |
| VII.  | Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar                                                                         | 56 |
| VIII. | Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar                                                                  | 57 |

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

|      |                                                                |    |
|------|----------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                  | 59 |
| II.  | Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                  | 77 |
| III. | Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                  | 86 |
| IV.  | Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                  | 88 |
| V.   | Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 93 |
| VI.  | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar        | 94 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklamalar**

|    |                                                                                           |    |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar | 96 |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|     |                                                              |    |
|-----|--------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar                 | 98 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 98 |

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|       |                                                                              |     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Genel Bilgiler                                                               | 99  |
| II.   | Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış                        | 100 |
| III.  | Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler                         | 101 |
| IV.   | Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler             | 104 |
| V.    | İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler        | 104 |
| VI.   | Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler                               | 105 |
| VII.  | Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler                      | 106 |
| VIII. | Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler          | 106 |
| IX.   | Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler                    | 106 |
| X.    | Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler                       | 106 |
| XI.   | Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler    | 107 |
| XII.  | Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler                                  | 107 |
| XIII. | Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler                                              | 107 |
| XIV.  | Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler | 107 |
| XV.   | 01.07.2024–30.09.2024 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler                           | 108 |

**BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

30.09.2024 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %38,37'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %33,54'lük bölümü halka açıktır (31.12.2023: Vakıf %38,20, CHP %28,09, halka açık %33,71).

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

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:**

| Ad Soyad              | Görevi ve Sorumluluk Alanı                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adnan Bali            | Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi                                                                                                               |
| Güzide Meltem Kökden  | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi                                                                                                                                       |
| Hakan Aran            | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı                                                            |
| Sadrettin Yurtsever   | Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi |
| Fazlı Bulut           | Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi                                                                                                                                                                    |
| Durmuş Öztekin        | Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                |
| Şebnem Aydın          | Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üye                                                                                                                                          |
| Recep Hakan Özyıldız  | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Mustafa Rıdvan Selçuk | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Ahmet Gökhan Sungur   | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Bahattin Özarslantürk | Üye, Kredi Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                  |

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

| Ad Soyad            | Görevi ve Sorumluluk Alanı                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hakan Aran          | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı                                                                                                   |
| Nevzat Burak Seyrek | I. Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İşlem Bankacılığı, İştirakler, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi |
| Ebru Özşuca         | Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ozan Gürsoy         | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                |
| Sezgin Yılmaz       | KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi                                                                                                                                      |
| Sabri Gökmenler     | Bilgi Teknolojileri, Satın Alma, Veri Yönetimi, Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi                                                                                                                                                     |
| Sezgin Lüle         | Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi                                                                                                            |
| Can Yücel           | Krediler Portföy Yönetimi, Perakende, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi                                                                                                                                |
| Sezai Sevgin        | İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi                                                                                                                                            |
| İzlem Erdem         | Finansal Yönetim, İktisadi Araştırmalar, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi                                                           |
| Suat E. Sözen       | Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                 |
| O. Tufan Kurbanoglu | Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Kurumsal ve Ticari Krediler Takip                                                                                                                                                                                         |
| Mehmet Celayir      | Destek Hizmetleri, İnsan Kaynakları Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi                                                                                                         |

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

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

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı                                                           | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 9.592.464     | %38,37       | 9.592.464      |                  |
| Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)                                       | 7.023.013     | %28,09       | 7.023.013      |                  |

**V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi**

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

**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**

Bankalar, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Banka’nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Banka’nın cari dönem itibarıyla konsolidasyona dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTORİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC İŞBANK
- JSC ISBANK GEORGIA
- LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXİS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY

“tam konsolidasyon yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka’nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda “özkaynak yöntemine” göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, ödeme hizmetleri, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ile varlık yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

**Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi**

1925 yılında kurulmuş olan Şirket’in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket’in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in katılımcılara sunduğu 40 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır.

İş Faktoring A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan Şirket'in temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirketin amacı Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren İş Portföy Yönetimi A.Ş.; yatırım fonlarının kuruluşunu gerçekleştirmekte, bireysel ve kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi hizmeti sunmakta, emeklilik fonlarını yönetmekte ve yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak olup fiili faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 8 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 9 şubesi bulunmaktadır.

ISC İşbank

2011 yılında satın alınan Moskova merkezli Banka, Moskova Şubesi, St. Petersburg ve Kazan'daki temsilcilikleri ile kurumsal bankacılık, bireysel mevduat, hazine işlemleri ve dış ticaret finansmanı alanlarında bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

ISC Isbank Georgia

2015 yılının üçüncü çeyreğinde Gürcistan'da kurulmuş olan Banka ağırlıklı olarak mevduat, kredi ve döviz işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yerine getirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı örgütlenmesi kapsamında Tiflis'teki Genel Müdürlük ile 2014 yılında Tiflis'te açmış olduğu şubesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Levent Varlık Kiralama A.Ş.

Kasım 2023'te kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir.

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

Kasım 2017'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Maxis Investments Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan Şirket'in amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

1929'da kurulmuş olan Şirket'in faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.

Banka tarafından 2021 yılında satın alınan Şirket, 2014 yılında kurulmuş olup, ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermektedir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye'nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), sanayi başta olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişim yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarına iştirak etmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Eylül 2019'da kurulmuş olan Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmektir.

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

Bulunmamaktadır.

**VIII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar**

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.

| TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) |                                                                                             |  |         |                            |               |               |                              |               |               |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------|----------------------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|
| VARLIKLAR                                                            |                                                                                             |  | Dipnot  | BİN TÜRK LİRASI            |               |               |                              |               |               |
|                                                                      |                                                                                             |  |         | CARİ DÖNEM<br>(30/09/2024) |               |               | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2023) |               |               |
|                                                                      |                                                                                             |  |         | TP                         | YP            | Toplam        | TP                           | YP            | Toplam        |
| I.                                                                   | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                                    |  |         | 531.656.074                | 691.995.441   | 1.223.651.515 | 390.336.844                  | 591.744.745   | 982.081.589   |
| 1.1                                                                  | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                   |  |         | 254.374.138                | 485.341.319   | 739.715.457   | 192.369.378                  | 427.090.304   | 619.459.682   |
| 1.1.1                                                                | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            |  | V-I-a   | 226.232.974                | 371.236.796   | 597.469.770   | 165.825.618                  | 360.809.028   | 526.634.646   |
| 1.1.2                                                                | Bankalar                                                                                    |  | V-I-ç   | 18.498.597                 | 114.378.199   | 132.876.796   | 18.731.062                   | 66.536.675    | 85.267.737    |
| 1.1.3                                                                | Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |  |         | 9.811.963                  | 0             | 9.811.963     | 7.939.685                    | 0             | 7.939.685     |
| 1.1.4                                                                | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |  |         | 169.396                    | 273.676       | 443.072       | 126.987                      | 255.399       | 382.386       |
| 1.2                                                                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          |  | V-I-b   | 43.372.327                 | 28.488.751    | 71.861.078    | 24.018.754                   | 20.477.288    | 44.496.042    |
| 1.2.1                                                                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |  |         | 580.344                    | 26.714.873    | 27.295.217    | 372.461                      | 19.192.296    | 19.564.757    |
| 1.2.2                                                                | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |  |         | 7.310.156                  | 397.411       | 7.707.567     | 3.551.151                    | 658.024       | 4.209.175     |
| 1.2.3                                                                | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |  |         | 35.481.827                 | 1.376.467     | 36.858.294    | 20.095.142                   | 626.968       | 20.722.110    |
| 1.3                                                                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               |  | V-I-d   | 231.549.768                | 159.858.834   | 391.408.602   | 173.412.009                  | 123.613.217   | 297.025.226   |
| 1.3.1                                                                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |  |         | 228.463.436                | 151.707.318   | 380.170.754   | 170.689.290                  | 116.832.858   | 287.522.148   |
| 1.3.2                                                                | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |  |         | 417.432                    | 3.553.583     | 3.971.015     | 505.358                      | 2.598.836     | 3.104.194     |
| 1.3.3                                                                | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |  |         | 2.668.900                  | 4.597.933     | 7.266.833     | 2.217.361                    | 4.181.523     | 6.398.884     |
| 1.4                                                                  | Türev Finansal Varlıklar                                                                    |  | V-I-c-i | 2.359.841                  | 18.306.537    | 20.666.378    | 536.703                      | 20.563.936    | 21.100.639    |
| 1.4.1                                                                | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |  |         | 2.359.841                  | 18.306.537    | 20.666.378    | 536.703                      | 20.563.936    | 21.100.639    |
| 1.4.2                                                                | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |  |         | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| II.                                                                  | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                  |  |         | 1.250.184.215              | 817.979.861   | 2.068.164.076 | 958.404.269                  | 590.776.237   | 1.549.180.506 |
| 2.1                                                                  | Krediler                                                                                    |  | V-I-e   | 1.036.155.070              | 769.848.684   | 1.806.003.754 | 777.452.231                  | 556.841.298   | 1.334.293.529 |
| 2.2                                                                  | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            |  | V-I-ı   | 6.577.761                  | 19.331.695    | 25.909.456    | 6.843.234                    | 17.883.403    | 24.726.637    |
| 2.3                                                                  | Faktoring Alacakları                                                                        |  |         | 11.692.245                 | 7.937.285     | 19.629.530    | 19.150.379                   | 3.341.707     | 22.492.086    |
| 2.4                                                                  | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                  |  | V-I-f   | 231.534.575                | 42.501.179    | 274.035.754   | 184.774.042                  | 31.404.006    | 216.178.048   |
| 2.4.1                                                                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |  |         | 227.814.510                | 23.667.365    | 251.481.875   | 184.190.708                  | 15.316.159    | 199.506.867   |
| 2.4.2                                                                | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |  |         | 3.720.065                  | 18.833.814    | 22.553.879    | 583.334                      | 16.087.847    | 16.671.181    |
| 2.5                                                                  | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |  |         | 35.775.436                 | 21.638.982    | 57.414.418    | 29.815.617                   | 18.694.177    | 48.509.794    |
| III.                                                                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)          |  | V-I-l   | 1.542.140                  | 18.374        | 1.560.514     | 1.545.205                    | 17.749        | 1.562.954     |
| 3.1                                                                  | Satış Amaçlı                                                                                |  |         | 1.542.140                  | 18.374        | 1.560.514     | 1.545.205                    | 17.749        | 1.562.954     |
| 3.2                                                                  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |  |         | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| IV.                                                                  | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                        |  |         | 97.473.103                 | 0             | 97.473.103    | 81.035.427                   | 311.107       | 81.346.534    |
| 4.1                                                                  | İştirakler (Net)                                                                            |  | V-I-g   | 767.156                    | 0             | 767.156       | 569.486                      | 0             | 569.486       |
| 4.1.1                                                                | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |  |         | 476.184                    | 0             | 476.184       | 453.026                      | 0             | 453.026       |
| 4.1.2                                                                | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |  |         | 290.972                    | 0             | 290.972       | 116.460                      | 0             | 116.460       |
| 4.2                                                                  | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                     |  | V-I-ğ   | 96.621.967                 | 0             | 96.621.967    | 80.430.190                   | 311.107       | 80.741.297    |
| 4.2.1                                                                | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |  |         | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| 4.2.2                                                                | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |  |         | 96.621.967                 | 0             | 96.621.967    | 80.430.190                   | 311.107       | 80.741.297    |
| 4.3                                                                  | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                 |  | V-I-h   | 83.980                     | 0             | 83.980        | 35.751                       | 0             | 35.751        |
| 4.3.1                                                                | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |  |         | 0                          | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| 4.3.2                                                                | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |  |         | 83.980                     | 0             | 83.980        | 35.751                       | 0             | 35.751        |
| V.                                                                   | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                                 |  |         | 51.542.198                 | 590.032       | 52.132.230    | 44.255.046                   | 540.492       | 44.795.538    |
| VI.                                                                  | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                         |  |         | 9.792.607                  | 237.295       | 10.029.902    | 6.877.527                    | 260.714       | 7.138.241     |
| 6.1                                                                  | Şerefiye                                                                                    |  |         | 27.994                     | 0             | 27.994        | 27.994                       | 0             | 27.994        |
| 6.2                                                                  | Diğer                                                                                       |  |         | 9.764.613                  | 237.295       | 10.001.908    | 6.849.533                    | 260.714       | 7.110.247     |
| VII.                                                                 | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                         |  | V-I-j   | 24.287.804                 | 0             | 24.287.804    | 18.056.230                   | 0             | 18.056.230    |
| VIII.                                                                | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                          |  |         | 49.673                     | 7.122         | 56.795        | 39.440                       | 10.895        | 50.335        |
| IX.                                                                  | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                    |  | V-I-k   | 31.209.478                 | 0             | 31.209.478    | 14.637.453                   | 0             | 14.637.453    |
| X.                                                                   | DİĞER AKTİFLER (Net)                                                                        |  | V-I-m   | 126.720.532                | 50.197.359    | 176.917.891   | 223.161.320                  | 32.731.871    | 255.893.191   |
| VARLIKLAR TOPLAMI                                                    |                                                                                             |  |         | 2.124.457.824              | 1.561.025.484 | 3.685.483.308 | 1.738.348.761                | 1.216.393.810 | 2.954.742.571 |

## TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                         |          | Dipnot | BIN TÜRK LİRASI            |                      |                      |                              |                      |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                       |          |        | CARİ DÖNEM<br>(30/09/2024) |                      |                      | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2023) |                      |                      |
|                                                                                                       |          |        | TP                         | YP                   | Toplam               | TP                           | YP                   | Toplam               |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | V-II-a   |        | <b>1.127.160.746</b>       | <b>973.434.721</b>   | <b>2.100.595.467</b> | <b>875.970.187</b>           | <b>834.081.633</b>   | <b>1.710.051.820</b> |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | V-II-c   |        | <b>28.360.769</b>          | <b>243.653.660</b>   | <b>272.014.429</b>   | <b>10.088.579</b>            | <b>231.152.014</b>   | <b>241.240.593</b>   |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |          |        | <b>253.594.905</b>         | <b>103.499.129</b>   | <b>357.094.034</b>   | <b>85.108.713</b>            | <b>52.604.325</b>    | <b>137.713.038</b>   |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        | V-II-ç   |        | <b>15.471.699</b>          | <b>160.834.496</b>   | <b>176.306.195</b>   | <b>10.315.459</b>            | <b>98.828.108</b>    | <b>109.143.567</b>   |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |          |        | 8.909.798                  | 1.019.164            | 9.928.962            | 6.165.382                    | 735.314              | 6.900.696            |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |          |        | 915.374                    | 0                    | 915.374              | 1.508.031                    | 0                    | 1.508.031            |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |          |        | 5.646.527                  | 159.815.332          | 165.461.859          | 2.642.046                    | 98.092.794           | 100.734.840          |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |          |        | <b>72.817</b>              | <b>217.842</b>       | <b>290.659</b>       | <b>132.820</b>               | <b>1.349.660</b>     | <b>1.482.480</b>     |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |          |        | 72.817                     | 217.842              | 290.659              | 132.820                      | 1.349.660            | 1.482.480            |
| 5.2 Diğer                                                                                             |          |        | 0                          | 0                    | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     |          |        | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>                     | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | V-II-b-f |        | <b>387.234</b>             | <b>9.266.219</b>     | <b>9.653.453</b>     | <b>602.277</b>               | <b>7.762.079</b>     | <b>8.364.356</b>     |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım              |          |        | 387.234                    | 9.266.219            | 9.653.453            | 602.277                      | 7.762.079            | 8.364.356            |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım   |          |        | 0                          | 0                    | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |          |        | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>                     | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 | V-II-e   |        | <b>3.258.941</b>           | <b>501.826</b>       | <b>3.760.767</b>     | <b>1.835.905</b>             | <b>461.609</b>       | <b>2.297.514</b>     |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | V-II-g   |        | <b>92.339.928</b>          | <b>46.606.855</b>    | <b>138.946.783</b>   | <b>80.916.682</b>            | <b>26.716.635</b>    | <b>107.633.317</b>   |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |          |        | 0                          | 0                    | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |          |        | 8.933.020                  | 12.137               | 8.945.157            | 6.162.265                    | 12.347               | 6.174.612            |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |          |        | 58.577.690                 | 43.986.752           | 102.564.442          | 42.121.605                   | 23.658.483           | 65.780.088           |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |          |        | 24.829.218                 | 2.607.966            | 27.437.184           | 32.632.812                   | 3.045.805            | 35.678.617           |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | V-II-ğ   |        | <b>12.650.095</b>          | <b>684.064</b>       | <b>13.334.159</b>    | <b>13.264.627</b>            | <b>464.721</b>       | <b>13.729.348</b>    |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    | V-II-ğ   |        | <b>948.290</b>             | <b>18.423</b>        | <b>966.713</b>       | <b>71.374</b>                | <b>42.819</b>        | <b>114.193</b>       |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> |          |        | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>                     | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |          |        | 0                          | 0                    | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |          |        | 0                          | 0                    | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        |          |        | <b>2.332.079</b>           | <b>53.206.663</b>    | <b>55.538.742</b>    | <b>2.324.411</b>             | <b>37.546.571</b>    | <b>39.870.982</b>    |
| 14.1 Krediler                                                                                         |          |        | 0                          | 0                    | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |          |        | 2.332.079                  | 53.206.663           | 55.538.742           | 2.324.411                    | 37.546.571           | 39.870.982           |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | V-II-d   |        | <b>160.866.905</b>         | <b>55.818.093</b>    | <b>216.684.998</b>   | <b>242.325.905</b>           | <b>37.418.618</b>    | <b>279.744.523</b>   |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | V-II-h   |        | <b>333.654.717</b>         | <b>6.642.192</b>     | <b>340.296.909</b>   | <b>301.694.287</b>           | <b>1.662.553</b>     | <b>303.356.840</b>   |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |          |        | 25.000.000                 | 0                    | 25.000.000           | 10.000.000                   | 0                    | 10.000.000           |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |          |        | 1.185.490                  | 0                    | 1.185.490            | 1.269.954                    | 0                    | 1.269.954            |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                    |          |        | 119.754                    | 0                    | 119.754              | 138.553                      | 0                    | 138.553              |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları                                                                     |          |        | 0                          | 0                    | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                        |          |        | 1.065.736                  | 0                    | 1.065.736            | 1.131.401                    | 0                    | 1.131.401            |
| 16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |          |        | 48.688.054                 | 717                  | 48.688.771           | 45.527.841                   | 717                  | 45.528.558           |
| 16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |          |        | 16.314.393                 | 1.312.996            | 17.627.389           | 29.367.334                   | -1.454.175           | 27.913.159           |
| 16.5 Kar Yedekleri                                                                                    |          |        | 156.030.003                | 2.060.375            | 158.090.378          | 109.918.245                  | 941.934              | 110.860.179          |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |          |        | 16.575.562                 | 136.513              | 16.712.075           | 11.735.223                   | 62.094               | 11.797.317           |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |          |        | 863.802                    | 0                    | 863.802              | 403.399                      | 0                    | 403.399              |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |          |        | 138.590.639                | 1.923.862            | 140.514.501          | 97.779.623                   | 879.840              | 98.659.463           |
| 16.5.4 Diğer Kar Yedekleri                                                                            |          |        | 0                          | 0                    | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| 16.6 Kar veya Zarar                                                                                   |          |        | 37.072.468                 | 2.890.041            | 39.962.509           | 70.737.833                   | 1.887.486            | 72.625.319           |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                  |          |        | 4.347.036                  | 769.044              | 5.116.080            | -8.463                       | 380.009              | 371.546              |
| 16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı                                                                      |          |        | 32.725.432                 | 2.120.997            | 34.846.429           | 70.746.296                   | 1.507.477            | 72.253.773           |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                  | V-II-ı   |        | 49.364.309                 | 378.063              | 49.742.372           | 34.873.080                   | 286.591              | 35.159.671           |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |          |        | <b>2.031.099.125</b>       | <b>1.654.384.183</b> | <b>3.685.483.308</b> | <b>1.624.651.226</b>         | <b>1.330.091.345</b> | <b>2.954.742.571</b> |

| TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR |                                                                        |        |                            |                      |                       |                              |                      |                      |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                  |                                                                        | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI            |                      |                       |                              |                      |                      |
|                                                  |                                                                        |        | CARİ DÖNEM<br>(30/09/2024) |                      |                       | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2023) |                      |                      |
|                                                  |                                                                        |        | TP                         | YP                   | Toplam                | TP                           | YP                   | Toplam               |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>  |                                                                        |        | <b>1.439.036.150</b>       | <b>1.846.396.208</b> | <b>3.285.432.358</b>  | <b>982.736.242</b>           | <b>1.524.431.477</b> | <b>2.507.167.719</b> |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                  |                                                                        | V-III  | <b>251.679.463</b>         | <b>299.731.605</b>   | <b>551.411.068</b>    | <b>168.764.667</b>           | <b>262.730.679</b>   | <b>431.495.346</b>   |
| 1.1                                              | Teminat Mektupları                                                     |        | 229.063.139                | 184.698.541          | 413.761.680           | 159.064.124                  | 160.736.332          | 319.800.456          |
| 1.1.1                                            | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |        | 1.640.409                  | 2.225.603            | 3.866.012             | 1.508.058                    | 1.770.160            | 3.278.218            |
| 1.1.2                                            | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |        | 30.514.870                 | 73.895.497           | 104.410.367           | 16.505.345                   | 63.545.208           | 80.050.553           |
| 1.1.3                                            | Diğer Teminat Mektupları                                               |        | 196.907.860                | 108.577.441          | 305.485.301           | 141.050.721                  | 95.420.964           | 236.471.685          |
| 1.2                                              | Banka Kredileri                                                        |        | 21.200.738                 | 6.557.066            | 27.757.804            | 9.435.050                    | 4.960.260            | 14.395.310           |
| 1.2.1                                            | İthalat Kabul Kredileri                                                |        | 0                          | 3.217.455            | 3.217.455             | 0                            | 2.834.392            | 2.834.392            |
| 1.2.2                                            | Diğer Banka Kabulleri                                                  |        | 21.200.738                 | 3.339.611            | 24.540.349            | 9.435.050                    | 2.125.868            | 11.560.918           |
| 1.3                                              | Akreditifler                                                           |        | 1.411.948                  | 102.326.906          | 103.738.854           | 261.037                      | 90.802.490           | 91.063.527           |
| 1.3.1                                            | Belgeli Akreditifler                                                   |        | 953.522                    | 71.887.067           | 72.840.589            | 245.881                      | 58.717.904           | 58.963.785           |
| 1.3.2                                            | Diğer Akreditifler                                                     |        | 458.426                    | 30.439.839           | 30.898.265            | 15.156                       | 32.084.586           | 32.099.742           |
| 1.4                                              | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 1.5                                              | Cirolar                                                                |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 1.5.1                                            | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                          |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 1.5.2                                            | Diğer Cirolar                                                          |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 1.6                                              | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                           |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 1.7                                              | Faktoring Garantilerinden                                              |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 1.8                                              | Diğer Garantilerimizden                                                |        | 3.638                      | 6.149.092            | 6.152.730             | 4.456                        | 6.231.597            | 6.236.053            |
| 1.9                                              | Diğer Kefaletlerimizden                                                |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                            |                                                                        |        | <b>965.560.981</b>         | <b>111.220.676</b>   | <b>1.076.781.657</b>  | <b>573.359.840</b>           | <b>71.511.904</b>    | <b>644.871.744</b>   |
| 2.1                                              | Cayılamaz Taahhütler                                                   |        | 960.101.208                | 90.476.373           | 1.050.577.581         | 569.766.880                  | 57.695.865           | 627.462.745          |
| 2.1.1                                            | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           |        | 17.293.005                 | 60.312.929           | 77.605.934            | 2.775.678                    | 26.011.453           | 28.787.131           |
| 2.1.2                                            | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                  |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 2.1.3                                            | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |        | 0                          | 174.503              | 174.503               | 0                            | 168.814              | 168.814              |
| 2.1.4                                            | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |        | 193.193.172                | 3.955.977            | 197.149.149           | 118.244.588                  | 4.022.975            | 122.267.563          |
| 2.1.5                                            | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 2.1.6                                            | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 2.1.7                                            | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                          |        | 14.821.267                 | 0                    | 14.821.267            | 9.204.813                    | 0                    | 9.204.813            |
| 2.1.8                                            | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |        | 937.728                    | 0                    | 937.728               | 22.019                       | 0                    | 22.019               |
| 2.1.9                                            | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  |        | 707.097.257                | 0                    | 707.097.257           | 417.894.567                  | 0                    | 417.894.567          |
| 2.1.10                                           | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |        | 2.134.340                  | 0                    | 2.134.340             | 1.085.145                    | 0                    | 1.085.145            |
| 2.1.1.1                                          | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 2.1.1.2                                          | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 2.1.1.3                                          | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |        | 24.624.439                 | 26.032.964           | 50.657.403            | 20.540.070                   | 27.492.623           | 48.032.693           |
| 2.2                                              | Cayılabılır Taahhütler                                                 |        | 5.459.773                  | 20.744.303           | 26.204.076            | 3.592.960                    | 13.816.039           | 17.408.999           |
| 2.2.1                                            | Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |        | 5.459.773                  | 20.744.303           | 26.204.076            | 3.592.960                    | 13.816.039           | 17.408.999           |
| 2.2.2                                            | Diğer Cayılabılır Taahhütler                                           |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>               |                                                                        |        | <b>221.795.706</b>         | <b>1.435.443.927</b> | <b>1.657.239.633</b>  | <b>240.611.735</b>           | <b>1.190.188.894</b> | <b>1.430.800.629</b> |
| 3.1                                              | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          |        | 0                          | 44.411.281           | 44.411.281            | 0                            | 38.788.055           | 38.788.055           |
| 3.1.1                                            | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |        | 0                          | 44.411.281           | 44.411.281            | 0                            | 38.788.055           | 38.788.055           |
| 3.1.2                                            | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 3.1.3                                            | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 3.2                                              | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |        | 221.795.706                | 1.391.032.646        | 1.612.828.352         | 240.611.735                  | 1.151.400.839        | 1.392.012.574        |
| 3.2.1                                            | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |        | 23.817.129                 | 130.383.163          | 154.200.292           | 45.086.612                   | 150.221.875          | 195.308.487          |
| 3.2.1.1                                          | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |        | 16.681.618                 | 61.291.075           | 77.972.693            | 32.446.782                   | 65.946.872           | 98.393.654           |
| 3.2.1.2                                          | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |        | 7.135.511                  | 69.092.088           | 76.227.599            | 12.639.830                   | 84.275.003           | 96.914.833           |
| 3.2.2                                            | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |        | 138.077.477                | 1.069.053.823        | 1.207.131.300         | 163.259.055                  | 844.538.982          | 1.007.798.037        |
| 3.2.2.1                                          | Swap Para Alım İşlemleri                                               |        | 10.820.673                 | 292.615.523          | 303.436.196           | 101.944                      | 240.148.199          | 240.250.143          |
| 3.2.2.2                                          | Swap Para Satım İşlemleri                                              |        | 100.511.748                | 220.442.576          | 320.954.324           | 154.243.873                  | 124.389.343          | 278.633.216          |
| 3.2.2.3                                          | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |        | 13.822.528                 | 277.997.862          | 291.820.390           | 4.456.619                    | 240.000.720          | 244.457.339          |
| 3.2.2.4                                          | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |        | 12.922.528                 | 277.997.862          | 290.920.390           | 4.456.619                    | 240.000.720          | 244.457.339          |
| 3.2.3                                            | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |        | 41.522.512                 | 114.238.306          | 155.760.818           | 30.161.708                   | 83.635.857           | 113.797.565          |
| 3.2.3.1                                          | Para Alım Opsiyonları                                                  |        | 25.956.999                 | 45.755.451           | 71.712.450            | 19.595.726                   | 31.548.029           | 51.143.755           |
| 3.2.3.2                                          | Para Satım Opsiyonları                                                 |        | 13.846.513                 | 55.706.007           | 69.552.520            | 9.931.673                    | 40.569.812           | 50.501.485           |
| 3.2.3.3                                          | Faiz Alım Opsiyonları                                                  |        | 0                          | 6.049.496            | 6.049.496             | 0                            | 5.759.008            | 5.759.008            |
| 3.2.3.4                                          | Faiz Satım Opsiyonları                                                 |        | 0                          | 6.049.496            | 6.049.496             | 0                            | 5.759.008            | 5.759.008            |
| 3.2.3.5                                          | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |        | 373.970                    | 249.212              | 623.182               | 161.125                      | 0                    | 161.125              |
| 3.2.3.6                                          | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |        | 1.345.030                  | 428.644              | 1.773.674             | 473.184                      | 0                    | 473.184              |
| 3.2.4                                            | Futures Para İşlemleri                                                 |        | 16.594.279                 | 18.528.003           | 35.122.282            | 1.801.256                    | 2.315.162            | 4.116.418            |
| 3.2.4.1                                          | Futures Para Alım İşlemleri                                            |        | 7.576.819                  | 11.962.390           | 19.539.209            | 1.739.302                    | 627.609              | 2.366.911            |
| 3.2.4.2                                          | Futures Para Satım İşlemleri                                           |        | 9.017.460                  | 6.565.613            | 15.583.073            | 61.954                       | 1.687.553            | 1.749.507            |
| 3.2.5                                            | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 3.2.5.1                                          | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 3.2.5.2                                          | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 3.2.6                                            | Diğer                                                                  |        | 1.784.309                  | 58.829.351           | 60.613.660            | 303.104                      | 70.688.963           | 70.992.067           |
| <b>B. EMANET ve REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>  |                                                                        |        | <b>2.662.716.610</b>       | <b>5.284.916.814</b> | <b>7.947.633.424</b>  | <b>2.101.117.035</b>         | <b>4.450.415.695</b> | <b>6.551.532.730</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                      |                                                                        |        | <b>229.995.818</b>         | <b>311.333.316</b>   | <b>541.329.134</b>    | <b>168.718.304</b>           | <b>258.845.119</b>   | <b>427.563.423</b>   |
| 4.1                                              | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 4.2                                              | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |        | 126.589.886                | 15.166.308           | 141.756.194           | 89.804.295                   | 10.527.854           | 100.332.149          |
| 4.3                                              | Tahsile Alınan Çekler                                                  |        | 92.870.735                 | 140.294.302          | 233.165.037           | 71.751.500                   | 122.441.796          | 194.193.296          |
| 4.4                                              | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |        | 6.720.771                  | 73.631.853           | 80.352.624            | 4.991.481                    | 59.891.659           | 64.883.140           |
| 4.5                                              | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 4.6                                              | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 4.7                                              | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |        | 3.814.426                  | 82.240.853           | 86.055.279            | 2.171.028                    | 65.983.810           | 68.154.838           |
| 4.8                                              | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                      |                                                                        |        | <b>2.432.720.792</b>       | <b>4.973.583.498</b> | <b>7.406.304.290</b>  | <b>1.932.398.731</b>         | <b>4.191.570.576</b> | <b>6.123.969.307</b> |
| 5.1                                              | Menkul Kıymetler                                                       |        | 95.847.772                 | 465.870.323          | 561.718.095           | 90.629.125                   | 377.511.569          | 468.140.694          |
| 5.2                                              | Teminat Senetleri                                                      |        | 34.862.862                 | 113.982.948          | 148.845.810           | 28.760.470                   | 101.929.480          | 130.689.950          |
| 5.3                                              | Emtia                                                                  |        | 460.257.879                | 659.755.003          | 1.120.012.882         | 372.589.614                  | 538.762.101          | 911.351.715          |
| 5.4                                              | Varant                                                                 |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| 5.5                                              | Gayrimenkul                                                            |        | 1.231.905.356              | 2.419.779.491        | 3.651.684.847         | 925.688.136                  | 2.060.964.425        | 2.986.652.561        |
| 5.6                                              | Diğer Rehlinli Kıymetler                                               |        | 609.846.923                | 1.314.195.733        | 1.924.042.656         | 514.731.386                  | 1.112.403.001        | 1.627.134.387        |
| 5.7                                              | Rehlinli Kıymet Alanlar                                                |        | 0                          | 0                    | 0                     | 0                            | 0                    | 0                    |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>    |                                                                        |        | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>                     | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>       |                                                                        |        | <b>4.101.752.760</b>       | <b>7.131.313.022</b> | <b>11.233.065.782</b> | <b>3.083.853.277</b>         | <b>5.974.847.172</b> | <b>9.058.700.449</b> |

## TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI                  |                                    |                                  |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                               |        | CARİ DÖNEM<br>(01/01-30/09/2024) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-30/09/2023) | CARİ DÖNEM<br>(01/07-30/09/2024) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/07-30/09/2023) |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | V-IV-a | <b>422.197.455</b>               | <b>163.143.084</b>                 | <b>161.571.502</b>               | <b>67.278.050</b>                  |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |        | 269.791.345                      | 102.698.653                        | 102.352.232                      | 41.020.105                         |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |        | 22.793.312                       | 537.597                            | 11.427.465                       | 274.265                            |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |        | 9.040.655                        | 1.967.780                          | 2.897.079                        | 854.237                            |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |        | 3.584.438                        | 763.586                            | 1.000.699                        | 523.397                            |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |        | 107.611.349                      | 52.125.124                         | 40.772.544                       | 22.595.386                         |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |        | 1.027.637                        | 331.729                            | 504.284                          | 104.219                            |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |        | 54.532.445                       | 30.750.510                         | 20.480.629                       | 13.504.576                         |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |        | 52.051.267                       | 21.042.885                         | 19.787.631                       | 8.986.591                          |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                          |        | 3.214.528                        | 2.115.994                          | 1.166.559                        | 797.390                            |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |        | 6.161.828                        | 2.934.350                          | 1.954.924                        | 1.213.270                          |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                 | V-IV-b | <b>364.387.872</b>               | <b>98.131.915</b>                  | <b>149.268.765</b>               | <b>45.727.327</b>                  |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |        | 256.167.057                      | 66.695.194                         | 102.358.584                      | 34.530.688                         |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |        | 18.075.995                       | 9.613.621                          | 7.668.741                        | 3.970.112                          |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |        | 68.159.162                       | 6.620.762                          | 32.581.834                       | 2.238.662                          |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |        | 16.526.964                       | 6.975.568                          | 6.137.897                        | 2.904.001                          |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |        | 546.311                          | 287.428                            | 308.150                          | 102.536                            |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |        | 4.912.383                        | 7.939.342                          | 213.559                          | 1.981.328                          |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |        | <b>57.809.583</b>                | <b>65.011.169</b>                  | <b>12.302.737</b>                | <b>21.550.723</b>                  |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |        | <b>61.180.958</b>                | <b>24.483.450</b>                  | <b>22.521.660</b>                | <b>12.003.453</b>                  |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |        | 85.428.910                       | 34.975.786                         | 31.673.812                       | 16.920.992                         |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |        | 4.129.597                        | 2.661.548                          | 1.481.047                        | 1.096.630                          |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |        | 81.299.313                       | 32.314.238                         | 30.192.765                       | 15.824.362                         |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |        | 24.247.952                       | 10.492.336                         | 9.152.152                        | 4.917.539                          |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |        | 140.148                          | 100.481                            | 47.568                           | 46.505                             |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |        | 24.107.804                       | 10.391.855                         | 9.104.584                        | 4.871.034                          |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   |        | <b>261.198</b>                   | <b>376.717</b>                     | <b>35.613</b>                    | <b>57.643</b>                      |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                             | V-IV-c | <b>5.136.352</b>                 | <b>36.700.564</b>                  | <b>9.554.575</b>                 | <b>11.119.179</b>                  |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                    |        | 28.015.671                       | 11.418.330                         | 9.485.605                        | 5.116.907                          |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                      |        | -48.299.932                      | 5.298.941                          | -7.806.064                       | -10.508.443                        |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                             |        | 25.420.613                       | 19.983.293                         | 7.875.034                        | 16.510.715                         |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | V-IV-ç | <b>75.718.449</b>                | <b>43.214.900</b>                  | <b>22.935.277</b>                | <b>13.672.587</b>                  |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                             |        | <b>200.106.540</b>               | <b>169.786.800</b>                 | <b>67.349.862</b>                | <b>58.403.585</b>                  |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                          | V-IV-d | <b>17.701.733</b>                | <b>12.831.302</b>                  | <b>7.457.004</b>                 | <b>1.653.135</b>                   |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                        | V-IV-d | <b>765.481</b>                   | <b>666.952</b>                     | <b>276.521</b>                   | <b>119.318</b>                     |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                             |        | <b>42.113.762</b>                | <b>22.470.404</b>                  | <b>16.965.590</b>                | <b>8.520.189</b>                   |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | V-IV-e | <b>94.361.940</b>                | <b>65.113.069</b>                  | <b>35.026.071</b>                | <b>21.417.125</b>                  |
| <b>XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |        | <b>45.163.624</b>                | <b>68.705.073</b>                  | <b>7.624.676</b>                 | <b>26.693.818</b>                  |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |        | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                                |        | <b>7.625.795</b>                 | <b>7.845.777</b>                   | <b>2.225.299</b>                 | <b>3.171.334</b>                   |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                                  |        | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                           |        | <b>52.789.419</b>                | <b>76.550.850</b>                  | <b>9.849.975</b>                 | <b>29.865.152</b>                  |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | V-IV-f | <b>4.323.948</b>                 | <b>14.729.905</b>                  | <b>344.395</b>                   | <b>6.145.361</b>                   |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | 10.556.637                       | 11.313.650                         | 3.441.588                        | 7.682.463                          |
| 18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                         |        | 15.631.513                       | 11.257.354                         | 9.912.100                        | 83.327                             |
| 18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                         |        | 21.864.202                       | 7.841.099                          | 13.009.293                       | 1.620.429                          |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 |        | <b>48.465.471</b>                | <b>61.820.945</b>                  | <b>9.505.580</b>                 | <b>23.719.791</b>                  |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                 |        | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |        | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                 |        | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | V-IV-f | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| 23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                         |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| 23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                         |        | 0                                | 0                                  | 0                                | 0                                  |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                |        | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | V-IV-g | <b>48.465.471</b>                | <b>61.820.945</b>                  | <b>9.505.580</b>                 | <b>23.719.791</b>                  |
| 25.1 Grubun Karı / Zararı                                                                     |        | 34.846.429                       | 51.855.043                         | 5.515.852                        | 20.289.708                         |
| 25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)                                                        |        | 13.619.042                       | 9.965.902                          | 3.989.728                        | 3.430.083                          |
| Hisse Başına Kar / Zarar (*)                                                                  |        | 1,3939                           | 2,0742                             | 0,2206                           | 0,8116                             |

(\*) 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına kar/zararı ifade etmektedir.

| TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU                                                          |                                  |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                                           | BİN TÜRK LİRASI                  |                                    |
|                                                                                                                                           | CARİ DÖNEM<br>(01/01-30/09/2024) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-30/09/2023) |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>48.465.471</b>                | <b>61.820.945</b>                  |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>-5.808.712</b>                | <b>-12.980.199</b>                 |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | <b>4.506.728</b>                 | <b>-1.152.308</b>                  |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 3.174.169                        | 592                                |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | 0                                | 0                                  |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -1.757.552                       | 33.956                             |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | 1.359.087                        | -91.041                            |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 1.731.024                        | -1.095.815                         |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>-10.315.440</b>               | <b>-11.827.891</b>                 |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 3.318.535                        | 4.440.308                          |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -25.278.814                      | -26.123.423                        |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | 0                                | 0                                  |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -2.284.381                       | 0                                  |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | 5.542.622                        | 3.555.730                          |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | 8.386.598                        | 6.299.494                          |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>42.656.759</b>                | <b>48.840.746</b>                  |

## TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                        | Dipnot | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                             |                            |                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                                                                           |                   |                               | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                        |                   |                    |                              | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                                       |                   |                    |
|--------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                              |        | Ödenmiş Sermaye                                                                            | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran Varlıklar Birlikte Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                         | Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikte Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | Diğer (1)         | Yabancı Para Çevirim Farkları | Geçmiş Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikte Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları | Diğer (2)         | Kar Yedekleri      | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı                                                               | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları   | Toplam Özkaynak    |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b><br><b>( 30/09/2023 )</b>                 |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                |        | <b>10.000.000</b>                                                                          | <b>138.551</b>              |                            | <b>1.079.541</b>        | <b>14.465.250</b>                                                                       | <b>-2.834.186</b>                                                         | <b>8.599.628</b>  | <b>5.999.012</b>              | <b>25.014.591</b>                                                                                                                              | <b>8.521.898</b>  | <b>58.795.620</b>  | <b>61.471.023</b>            |                                                                                         | <b>191.250.928</b>                    | <b>18.801.765</b> | <b>210.052.693</b> |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |        | <b>10.000.000</b>                                                                          | <b>138.551</b>              |                            | <b>1.079.541</b>        | <b>14.465.250</b>                                                                       | <b>-2.834.186</b>                                                         | <b>8.599.628</b>  | <b>5.999.012</b>              | <b>25.014.591</b>                                                                                                                              | <b>8.521.898</b>  | <b>58.795.620</b>  | <b>61.471.023</b>            |                                                                                         | <b>191.250.928</b>                    | <b>18.801.765</b> | <b>210.052.693</b> |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |        |                                                                                            |                             |                            |                         | -1.273.712                                                                              | 242.306                                                                   | -113.636          | 4.422.346                     | -20.021.092                                                                                                                                    | 3.551.631         |                    |                              | 51.855.043                                                                              | 38.662.886                            | 10.177.860        | 48.840.746         |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)</b>    |        |                                                                                            | -1                          |                            | 27.660                  |                                                                                         |                                                                           |                   | 2                             |                                                                                                                                                |                   | 33.762             | 60.133                       |                                                                                         | 121.556                               | -48.647           | 72.909             |
| <b>XI. Kar Dağıtım</b>                                       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   | 52.129.521         | -61.080.298                  |                                                                                         | -8.950.777                            | -341.457          | -9.292.234         |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    | -8.964.030                   |                                                                                         | -8.964.030                            | -346.380          | -9.310.410         |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   | 52.116.268         | -52.116.268                  |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| 11.3 Diğer (**)                                              |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   | 13.253             |                              |                                                                                         | 13.253                                | 4.923             | 18.176             |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               |        | <b>10.000.000</b>                                                                          | <b>138.550</b>              | <b>0</b>                   | <b>1.107.201</b>        | <b>13.191.538</b>                                                                       | <b>-2.591.880</b>                                                         | <b>8.485.992</b>  | <b>10.421.360</b>             | <b>4.993.499</b>                                                                                                                               | <b>12.073.529</b> | <b>110.958.903</b> | <b>450.858</b>               | <b>51.855.043</b>                                                                       | <b>221.084.593</b>                    | <b>28.589.521</b> | <b>249.674.114</b> |
| <b>CARİ DÖNEM</b><br><b>( 30/09/2024 )</b>                   |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         |        | <b>10.000.000</b>                                                                          | <b>138.553</b>              |                            | <b>1.131.401</b>        | <b>31.172.456</b>                                                                       | <b>-2.620.265</b>                                                         | <b>16.976.367</b> | <b>12.499.003</b>             | <b>2.959.293</b>                                                                                                                               | <b>12.454.863</b> | <b>110.860.179</b> | <b>72.625.319</b>            |                                                                                         | <b>268.197.169</b>                    | <b>35.159.671</b> | <b>303.356.840</b> |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |        | <b>10.000.000</b>                                                                          | <b>138.553</b>              |                            | <b>1.131.401</b>        | <b>31.172.456</b>                                                                       | <b>-2.620.265</b>                                                         | <b>16.976.367</b> | <b>12.499.003</b>             | <b>2.959.293</b>                                                                                                                               | <b>12.454.863</b> | <b>110.860.179</b> | <b>72.625.319</b>            |                                                                                         | <b>268.197.169</b>                    | <b>35.159.671</b> | <b>303.356.840</b> |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |        |                                                                                            |                             |                            |                         | 2.961.952                                                                               | -1.169.880                                                                | 1.368.141         | 3.297.281                     | -17.517.966                                                                                                                                    | 3.934.915         |                    |                              | 34.846.429                                                                              | 27.720.872                            | 14.935.887        | 42.656.759         |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |        | 15.000.000                                                                                 |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   | -15.000.000        |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    |                              |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)</b>    |        |                                                                                            | -18.799                     |                            | -65.665                 |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   | 1.513.238          | 197.951                      |                                                                                         | 1.626.725                             | 268.641           | 1.895.366          |
| <b>XI. Kar Dağıtım</b>                                       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   | 60.716.961         | -67.707.190                  |                                                                                         | -6.990.229                            | -621.827          | -7.612.056         |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   |                    | -7.017.722                   |                                                                                         | -7.017.722                            | -631.084          | -7.648.806         |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   | 60.689.468         | -60.689.468                  |                                                                                         |                                       |                   |                    |
| 11.3 Diğer (**)                                              |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |                   |                               |                                                                                                                                                |                   | 27.493             |                              |                                                                                         | 27.493                                | 9.257             | 36.750             |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               |        | <b>25.000.000</b>                                                                          | <b>119.754</b>              | <b>0</b>                   | <b>1.065.736</b>        | <b>34.134.408</b>                                                                       | <b>-3.790.145</b>                                                         | <b>18.344.508</b> | <b>15.796.284</b>             | <b>-14.558.673</b>                                                                                                                             | <b>16.389.778</b> | <b>158.090.378</b> | <b>5.116.080</b>             | <b>34.846.429</b>                                                                       | <b>290.554.537</b>                    | <b>49.742.372</b> | <b>340.296.909</b> |

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarları

(2) Yurt dışındaki işletmeye ilişkin net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarları

(\*) Grup şirketlerinin, Grubun konsolide finansal tablolarının hazırlanış kapsamında uyguladığı muhasebe politikalarına uyumu çerçevesinde yapılan değişikliklerin etkileri ile Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

(\*\*) TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için ilgili dönemde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kar rakamına ilave edilmiştir.

| TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU                                                       |        |                                  |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                            | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI                  |                                    |
|                                                                                                            |        | CARİ DÖNEM<br>(01/01-30/09/2024) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-30/09/2023) |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |        |                                  |                                    |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>             |        | <b>60.969.922</b>                | <b>68.610.318</b>                  |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |        | 381.879.562                      | 141.636.751                        |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |        | -347.986.279                     | -82.197.269                        |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   |        | 1.384.445                        | 1.572.751                          |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |        | 85.571.306                       | 34.975.786                         |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |        | 74.095.879                       | 37.066.009                         |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |        | 4.658.549                        | 3.689.620                          |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |        | -78.279.891                      | -42.428.348                        |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |        | -19.987.596                      | -22.929.209                        |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                |        | -40.366.053                      | -2.775.773                         |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |        | <b>76.971.968</b>                | <b>279.658.794</b>                 |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               |        | -18.523.868                      | -11.389.718                        |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |        | -94.802.439                      | -11.403.718                        |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |        | -366.434.368                     | -186.480.745                       |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 |        | -45.373.167                      | -26.045.674                        |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |        | -23.369.461                      | 3.778.724                          |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |        | 290.812.321                      | 449.402.110                        |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |        | 0                                | 0                                  |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |        | 50.221.897                       | -7.866.081                         |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |        | 0                                | 0                                  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |        | 284.441.053                      | 69.663.896                         |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                          |        | <b>137.941.890</b>               | <b>348.269.112</b>                 |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |        |                                  |                                    |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |        | <b>-138.323.707</b>              | <b>-128.848.938</b>                |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | -2.935.743                       | -9.252.857                         |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | 804.499                          | 0                                  |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  |        | -3.953.615                       | -2.759.653                         |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |        | 111.828                          | 134.659                            |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |        | -186.025.196                     | -102.539.677                       |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |        | 88.805.027                       | 45.971.737                         |
| 2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                     |        | -103.476.263                     | -86.135.026                        |
| 2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)                                      |        | 72.824.632                       | 28.424.342                         |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |        | -4.478.876                       | -2.692.463                         |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                  |        |                                  |                                    |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |        | <b>-4.266.017</b>                | <b>-9.813.146</b>                  |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |        | 95.686.633                       | 42.175.784                         |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |        | -90.741.947                      | -38.716.910                        |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |        | 0                                | 0                                  |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |        | -7.648.806                       | -12.402.571                        |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            |        | -1.561.897                       | -869.449                           |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |        | 0                                | 0                                  |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              |        | <b>8.689.990</b>                 | <b>1.972.190</b>                   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                   |        | <b>4.042.156</b>                 | <b>211.579.218</b>                 |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |        | <b>397.294.605</b>               | <b>114.144.588</b>                 |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               |        | <b>401.336.761</b>               | <b>325.723.806</b>                 |

(\*) İtf'a edilen İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

### **I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23.11.2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31.12.2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden, 30.09.2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KGK tarafından 31.12.2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16.02.2019'da yayımlanan TFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 01.01.2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. KGK'nın 15.02.2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden ise TFRS 17'nin yürürlük tarihi 01.01.2025 tarihine ertelenmiştir. Bu kapsamda 30.09.2024 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

#### **1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:**

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, ödeme hizmetleri, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Grup şirketleri tarafından sabit faizli olarak ihraç edilen/kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm IV.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar küresel ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskler göz önüne alınarak ve vade yapıları da dikkate alınmak suretiyle yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriye amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına önem verilmektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetimlerinde de bu stratejilere paralel ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

## **2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece dönem sonu ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı İsbank AG'deki net yatırımının 431 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, 01.11.2023 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz EURO mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

## **III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu**

### **1. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

#### **a. Bağlı ortaklıklar:**

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; ana ortaklık bankanın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm İ.ğ.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak

netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net dönem kar/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kar/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kar veya zarar tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Banka'nın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan konsolidasyon kapsamındaki sigorta şirketleri faaliyetlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan yönetmelikler ve diğer düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir. Ekli konsolide finansal tablolarda önceki dönemde bu şirketlerin sigortacılık mevzuatına ilişkin finansal raporlama gösterimleri muhafaza edilmiştir.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülmüştür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, olduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Önceki dönemlerde Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin satın alınması sonucu oluşan 27.994 TL tutarındaki pozitif konsolidasyon şerefiyesi konsolide finansal tablolarda yer almaktadır.

Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan yapılandırılmış işletme niteliğindeki şirket de konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

**b. İştirakler:**

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki olan Arap-Türk Bankası A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.g.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

**c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:**

Birlikte kontrol edilen ortaklık; iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık bankanın bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Banka'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilecek kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.**

**2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:**

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup türev ürünlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri doğrultusunda "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflamaktadır.

**1. Türev Finansal Araçlar:**

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar:**

TFRS 9 "Finansal Araçlar", faiz riskine karşı yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma işlemi için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam edilebileceğini hükme bağlamıştır. Bu çerçevede ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için TMS 39'un korunma muhasebesine ilişkin hükümleri uygulanmaya devam etmektedir.

Sabit faizli finansal araçların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden korunmak için faiz swapları gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamdaki türev işlemlerin değerlendirme farkları pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda "Ticari Kar/Zarar" kaleminde yer almaktadır.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve her raporlama döneminde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişimleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz geliri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda 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 uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Grup, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal araçların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

#### **VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin finansal varlıkları, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen” olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9’un “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Grup, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Grup hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Sadece finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda söz konusu finansal varlık bilanço dışı bırakılır.

#### **1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme

sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde, edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

## **3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka ve ortaklıkları kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık" olarak sınıflandırabilmektedir.

Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE ile TCMB Piyasa Katılımcıları Anketi ve TCMB Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi gibi çalışmalar dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle tahmin edilmekte ve Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre değerlendirme yapılmaktadır.

## **VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe

uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen “üç aşamalı” değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

**Aşama 1:**

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

**Aşama 2:**

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Bireysel portföy için ise davranış skorunun ürün bazında belirlenmiş eşiklerin altına düşmesi ve temerrüt olasılığının yine ürün bazında belirlenmiş eşikleri aşması durumlarında temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

**Aşama 3:**

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Takası göstergelerinden yararlanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde kullanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

**Temerrüt Olasılığı:** Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiş, Grup firmaları için ise tarihi temerrüt verileri gözlemlenmiştir.

**Temerrüt Halinde Kayıp (THK):** Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Grup firmalarının veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla modeller ile belirlenir. THK tahmini için Grup firmalarının tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak geçmiş dönemlerde oluşan THK oranlarını açıklamaya yönelik her bir kredi riski grubu özelinde farklılaşan risk değişkenlerinin kullanıldığı istatistikî modeller kullanılmaktadır.

**Temerrüt Tutarı:** Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

**Krediye Dönüşüm Oranı:** Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.) için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Grup firmalarının tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Grup firmalarının geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilmektedir.

#### **IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri, "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde

tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklığın elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun varlıklarında "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

## **XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka ve Grup şirketleri, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımlarındaki gayrimenkullerini TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortisman tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur.

TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

|                 | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı |
|-----------------|-----------------------------|------------------|
| Binalar         | 50                          | %2               |
| Kasalar         | 2-50                        | %2 - %50         |
| Diğer Menkuller | 2-25                        | %4 - %50         |

#### **XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar olduğu dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Diğer Faaliyet Giderleri" hesaplarına yansıtılmaktadır.

#### **XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler kiralama işlemlerini TFRS 16 "Kiralama" standardı kapsamında muhasebeleştirilmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet değeri ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti, kira yükümlülüğünün başladığı tarih itibarıyla kira ödemelerinin bugünkü değeri, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri toplamından oluşmaktadır. Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin kullanım hakkı varlıkları maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 uyarınca kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın veya alternatif borçlanma faiz oranlarının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Konsolidasyon kapsamında, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup, finansal kiralama faaliyetleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

#### **XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Ödenen hasarların reasürör payları netleştirilmektedir.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

#### **XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar**

TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan

sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen ana branşlar için ayrılmaktadır. Her bir ana branş için %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

#### **XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise, ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

#### **XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir

zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

## **XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlgili Açıklamalar**

### **1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

### **2. Emeklilik Hakları:**

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2023 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2023 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmektedir. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Öte yandan, 01.03.2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.05.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfidir. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar da aynı kapsamdadır.

## **XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

### **1. Kurumlar Vergisi:**

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. 30.09.2024 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği yılın ilk dokuz ayında olmak üzere, üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Vergi karşılığı, cari vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi gelir/giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, kar veya zarar tablosunda yer alan kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen

geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup; bu taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanununun 5.1.e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yapılan düzenlemeyle kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kar/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kar/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, bankalar ve finans kurumları tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirme yapılamaz. Yeniden değerlendirme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

## **2. Ertelenmiş Vergi:**

Ertelenen vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi borçları vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. İleride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer yandan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ertelenmiş vergi varlık ve borcu bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve borcu varlık ve yükümlülüklerde ayrı olarak yer almaktadır.

**3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazançla ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %19 oranında kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, 1 Nisan 2023 tarihi itibarıyla ticari karı 250 bin GBP üzerinde olan şirketler için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. İlgili yıla ait kurumlar vergisi, ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi matrahının belirli bir tutar aralığında olması durumunda ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında, mali karın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar kesinleştirilmesi ve ödenmesi gerekmektedir. Hesaplama sonucunda ödenmesi gereken kurumlar vergisinin ödenen geçici vergilerin altında kalması durumunda fark tutarı daha sonra mahsup edilmekte veya otorite tarafından Şubeye geri ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak'ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları % 15 oranında kurumlar vergisine, %16,7 oranında gelir ve sınai vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden % 5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi ile gelir ve sınai vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde

hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

#### Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yılın Mart ayının 28'ine kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri % 15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, diğer menkul kıymetlere ilişkin vergide de olduğu gibi her ay tek vergi ödeme çerçevesinde ödenmektedir.

#### **4. Transfer Fiyatlandırması:**

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

#### **XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketler, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grubun sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklerle ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek kar veya zarar tablosunda "Faiz Giderleri" hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilerek kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

#### **XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar**

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Dağıtılacak kar payları hisse başına kar/zarardan ari olarak hesaplanmaktadır.

"TMS-33 Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır.

Öte yandan, Banka'nın ödenmiş sermayesi 25.000.000 TL olup, bu tutar A, B ve C grubu toplam 625.002.250 adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerinde B grubu paylardan ve 24.999.970 TL'lik kısmı ise her biri 4 kuruş değerindeki C grubu paylardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, önceki dönem 625.002.250 adet hisse esas alınarak yapılan hesaplamaların karşılaştırılabilir olması açısından ödenmiş sermaye toplamını oluşturan 1 nominal TL karşılığı 25.000.000 adet hisse esas alınarak 1 nominal TL beher pay için hesaplanan hisse başı kazanç rakamı aşağıdaki tabloda yeni haliyle gösterilmiştir.

|                                           | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------|------------|--------------|
| Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar       | 34.846.429 | 51.855.043   |
| Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet) | 25.000.000 | 25.000.000   |
| Hisse başına kazanç (Tam TL)              | 1,3939     | 2,0742       |

**XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

**XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarının cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlemesiyle ilgili açıklayıcı bilgi ve tablolara Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

**XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

**1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16,77'dir (31.12.2023: %19,86). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 12.12.2023 tarih, 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 26.06.2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 01.01.2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                    |                    |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 26.615.938         | 11.615.938         |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 119.754            | 138.553            |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 156.749.812        | 109.809.482        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 101.967.665        | 87.512.538         |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 39.962.509         | 72.625.319         |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 34.846.429         | 72.253.773         |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                    | 5.116.080          | 371.546            |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -1.070             | -1.070             |
| Azımlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | 6.836.311          | 4.542.611          |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>332.250.919</b> | <b>286.243.371</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                    |                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          |                    |                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                        | 12.833.997         | 7.950.753          |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 438.051            | 271.232            |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | 27.994             | 27.994             |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 9.636.194          | 6.858.049          |
| 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                                                                                                                                                                    | 713.916            | 799.140            |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            |                    |                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı          |                    |                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   |                    |                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               |                    |                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        |                    |                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              |                    |                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  |                    |                    |

(Yetkili İmza / Kaşe)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                    |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                                                                                         |                    |                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                                                                  | 1.033.032          |                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                              |                    |                    |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim                                                                                                                                                                                                                     |                    |                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>24.683.184</b>  | <b>15.907.168</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>307.567.735</b> | <b>270.336.203</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                    |                    |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                     |                    |                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                       | 10.190.400         |                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                   |                    |                    |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8.397.509          | 5.348.088          |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                               |                    |                    |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>18.587.909</b>  | <b>5.348.088</b>   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                    |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                              |                    |                    |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                      |                    |                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı                                                                     |                    |                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                               |                    |                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                              |                    |                    |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                    |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                               |                    |                    |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                           |                    |                    |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                       |                    |                    |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                           |                    |                    |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>18.587.909</b>  | <b>5.348.088</b>   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                   | <b>326.155.644</b> | <b>275.684.291</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                    |                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                       | 36.839.500         | 35.660.250         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                   |                    |                    |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3.518.544          | 2.262.711          |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                    |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                            | 25.352.919         | 18.868.119         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>65.710.963</b>  | <b>56.791.080</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |                    |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                              |                    |                    |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                         |                    |                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                                                 |                    |                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                   |                    |                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                    |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                    |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>65.710.963</b>  | <b>56.791.080</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>391.866.607</b> | <b>332.475.371</b> |
| <b>Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>10.968</b>      | <b>3.230</b>       |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                    | 10.968             | 3.230              |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri |                    |                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |               |               |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |               |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              |               |               |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               |               |               |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı |               |               |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |               |               |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 391.855.639   | 332.472.141   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.336.056.418 | 1.673.761.385 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |               |               |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 13,17         | 16,15         |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 13,96         | 16,47         |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 16,77         | 19,86         |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |               |               |
| Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4,070         | 4,070         |
| a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,500         | 2,500         |
| b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,070         | 0,070         |
| c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,500         | 1,500         |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7,96          | 10,47         |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |               |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |               |               |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 476.184       | 453.026       |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |               |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 30.176.446    | 14.637.453    |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |               |               |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 32.965.584    | 26.712.369    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 25.352.919    | 18.868.119    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |               |               |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |               |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |               |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |               |               |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |               |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |               |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |               |               |

**2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

| İhraççı                                                                                                 | Türkiye İş Bankası A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                           | US90016BAF58-<br>XS1623796072                                                                                                                                                                                                                                                                  | XS2106022754                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                              | Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.                                                                                                                            | Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu           | Hayır                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Hayır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                                                                                                                                                                                                                 | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Aracın türü                                                                                             | Tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 10.137                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 25.343                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)                                                                       | 16.895                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 25.343                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                          | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                        | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                     | 29.06.2017                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 22.01.2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                     | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                 | 11 Yıl                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10 Yıl                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Evet                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Evet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir. | Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22.01.2025 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                               | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri                                                             | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                        | % 9,192                                                                                                                                                                                                                                                                                        | % 7,75                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                  | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                               | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                   | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                               | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                 | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                               | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                      | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                               | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | Sürekli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Sürekli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                           | Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| İhraççı                                                                                                 | Türkiye İş Bankası A.Ş.                                                                                    |                                                                                                            |                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                           | TRSTISB72712                                                                                               | TRSTISB62911                                                                                               | TRSTISB92918                                                                                               |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                              | Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir. | Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir. | Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir. |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                    |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| 01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu           | Hayır                                                                                                      | Hayır                                                                                                      | Hayır                                                                                                      |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                             | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                             | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                             |
| Aracın türü                                                                                             | Tahvil                                                                                                     | Tahvil                                                                                                     | Tahvil                                                                                                     |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 440                                                                                                        | 640                                                                                                        | 280                                                                                                        |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)                                                                       | 1.100                                                                                                      | 800                                                                                                        | 350                                                                                                        |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                          | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                    | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                    | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                    |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                     | 08.08.2017                                                                                                 | 19.06.2019                                                                                                 | 26.09.2019                                                                                                 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                     | Vadeli                                                                                                     | Vadeli                                                                                                     | Vadeli                                                                                                     |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                 | 10 Yıl                                                                                                     | 10 Yıl                                                                                                     | 10 Yıl                                                                                                     |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Evet                                                                                                       | Evet                                                                                                       | Evet                                                                                                       |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              |
| Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                   | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                           |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                            | Değişken                                                                                                   | Değişken                                                                                                   | Değişken                                                                                                   |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                        | 5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan                                            | Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan                      | 5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan                                            |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                  | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                   | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                               | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                | Birikimsiz                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                 |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği                                                             | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                   |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                             |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                     |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                       |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                        |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                          |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |

|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | Sürekli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Sürekli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Sürekli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                           | Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                                      | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.                                                                                                                                                                                                    |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                                | XS2778918834<br>US90015YAF60                                                                                                                                                                                                           |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                                                   | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756)<br>Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliği VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670) |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                        |
| 01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                | Hayır                                                                                                                                                                                                                                  |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                      | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir                                                                                                                                                                                        |
| Aracın türü                                                                                                                  | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı                                                                                                                                                                           |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)                               | 300                                                                                                                                                                                                                                    |
| Aracın nominal değeri (Milyon USD)                                                                                           | 300                                                                                                                                                                                                                                    |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                               | 347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil                                                                                                                                                                                          |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                                          | 21.03.2024                                                                                                                                                                                                                             |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                                          | Vadesiz                                                                                                                                                                                                                                |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                                      | 21.03.2024                                                                                                                                                                                                                             |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                              | Var                                                                                                                                                                                                                                    |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                        | 21.03.2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                         |
| Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                        | 5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.                                                                                                               |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                        |
| Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri                                                                                  | 6 ayda bir sabit faiz ödemelidir                                                                                                                                                                                                       |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             | 9,75%                                                                                                                                                                                                                                  |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                       | Vardır                                                                                                                                                                                                                                 |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                        | Kısmen isteğe bağlıdır.                                                                                                                                                                                                                |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                    | Yoktur.                                                                                                                                                                                                                                |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                        |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                        | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                       |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                  | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                       |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                       |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                            | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                       |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                             | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                       |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                               | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                        |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı                                    | Bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                         |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | Kısmen veya tamamen                                                                                                                                                                                                                    |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | Sürekli ve geçici.                                                                                                                                                                                                                     |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            | Bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                         |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                           | Katkı sermayelerden sonra                                                                                                                                                                                                              |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                                         |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                                         |

**3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançoadaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:**

|                                            | <b>Bilanço Değeri</b> | <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)</b> |
|--------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|
| Özkaynaklar                                | 340.296.909           | 330.802.668                                             |
| Grup Payı                                  | 290.554.537           | 312.050.304                                             |
| Azınlık Payı                               | 49.742.372            | 18.752.364                                              |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 438.051               | -438.051                                                |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar  | 10.029.902            | -9.664.188                                              |
| Karşılıklar                                | 32.965.584            | 25.352.919                                              |
| Sermaye benzeri krediler                   | 55.538.742            | 47.029.900                                              |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler    | 1.227.609             | -1.227.609                                              |
| <b>Özkaynak</b>                            |                       | <b>391.855.639</b>                                      |

(1) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri kredilerin ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10747 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

## II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Ana Ortaklık Banka nezdinde kur riski, risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranı'nın çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka için Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Beklenen kayıp hesaplamaları da günlük olarak yürütülmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

### Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Banka'ca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

| Tarih         | USD     | EURO    |
|---------------|---------|---------|
| 30.09.2024(1) | 33,7900 | 37,8728 |
| 27.09.2024    | 33,7679 | 37,6613 |
| 26.09.2024    | 33,7596 | 37,7230 |
| 25.09.2024    | 33,7343 | 37,5733 |
| 24.09.2024    | 33,7307 | 37,6233 |
| 23.09.2024    | 33,7436 | 37,5768 |

(1) Bilanço değerlendirme kurudur.

### Ana Ortaklık Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 33,6952 TL

EURO: 37,4284 TL

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Eylül 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

40

**Kur riskine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                         | EURO                | USD                 | Diğer YP           | Toplam               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                       |                     |                     |                    |                      |
| <b>Varlıklar</b>                                                                        |                     |                     |                    |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1) | 124.920.015         | 161.939.134         | 84.377.647         | 371.236.796          |
| Bankalar                                                                                | 19.407.500          | 18.670.672          | 76.300.027         | 114.378.199          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)             | 2.551.925           | 7.968.863           | 25.091.637         | 35.612.425           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                           |                     |                     |                    |                      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar           | 24.192.995          | 135.645.273         | 20.566             | 159.858.834          |
| Verilen Krediler (3)                                                                    | 424.952.053         | 353.393.441         | 19.961.148         | 798.306.642          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)        |                     |                     |                    |                      |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                           | 5.270.266           | 25.733.583          | 11.497.330         | 42.501.179           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)                                     |                     | 206.506             |                    | 206.506              |
| Maddi Duran Varlıklar (4)                                                               | 294.443             | 3.305               | 310.658            | 608.406              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                           | 183.936             | 3.186               | 50.173             | 237.295              |
| Diğer Varlıklar (2)                                                                     | -1.217.609          | 25.540.652          | 3.362.291          | 27.685.334           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                 | <b>600.555.524</b>  | <b>729.104.615</b>  | <b>220.971.477</b> | <b>1.550.631.616</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                    |                     |                     |                    |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                       | 6.778.800           | 9.198.374           | 921.474            | 16.898.648           |
| Döviz Tevdiat Hesabı (5)                                                                | 325.400.099         | 362.489.387         | 268.646.587        | 956.536.073          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                               | 11.485.698          | 91.888.310          | 125.121            | 103.499.129          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                | 95.979.714          | 147.435.126         | 238.820            | 243.653.660          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (6)                                                        | 8.129.954           | 191.764.419         | 14.146.786         | 214.041.159          |
| Muhtelif Borçlar                                                                        | 12.094.260          | 23.963.752          | 3.198.433          | 39.256.445           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)                                       |                     | 101.315             |                    | 101.315              |
| Diğer Yükümlülükler (2)(7)                                                              | 21.200.825          | 43.275.289          | 4.350.518          | 68.826.632           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                             | <b>481.069.350</b>  | <b>870.115.972</b>  | <b>291.627.739</b> | <b>1.642.813.061</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                            | <b>119.486.174</b>  | <b>-141.011.357</b> | <b>-70.656.262</b> | <b>-92.181.445</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                        | <b>-123.518.756</b> | <b>123.441.328</b>  | <b>74.832.350</b>  | <b>74.754.922</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (8)                                                 | 67.872.445          | 267.583.495         | 103.296.358        | 438.752.298          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (8)                                                   | 191.391.201         | 144.142.167         | 28.464.008         | 363.997.376          |
| Gayrinakdi Krediler                                                                     | 129.111.789         | 155.248.087         | 15.371.729         | 299.731.605          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                     |                     |                     |                    |                      |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                 | <b>461.399.881</b>  | <b>626.612.674</b>  | <b>116.947.681</b> | <b>1.204.960.236</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                             | <b>389.998.509</b>  | <b>730.178.117</b>  | <b>205.384.179</b> | <b>1.325.560.805</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                            | <b>71.401.372</b>   | <b>-103.565.443</b> | <b>-88.436.498</b> | <b>-120.600.569</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                        | <b>-68.776.043</b>  | <b>105.983.618</b>  | <b>93.949.880</b>  | <b>131.157.455</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                     | 59.994.933          | 218.727.216         | 109.864.634        | 388.586.783          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                       | 128.770.976         | 112.743.598         | 15.914.754         | 257.429.328          |
| Gayrinakdi Krediler                                                                     | 116.352.751         | 134.232.514         | 12.145.414         | 262.730.679          |

(1) Söz konusu kaleme 80.227.800 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontlarının 10.976.357 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (591.789 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 4.928.930 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (6.642.192 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; döviz endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 14.700 TL'dir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen döviz endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 1.188.978 TL tutarındaki söz konusu döviz endeksli kredi ve alacakların 792.280 TL'si USD'ye, 395.647 TL'si EURO'ya, 1.051 TL'si GBP'ye endekslidir.

(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) dahildir.

(5) Söz konusu kaleme 184.666.561 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

(6) Bilançada sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(7) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri başında yer almaktadır.

(8) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımını kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### **III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa ve ana sermayeye oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Bunların yanı sıra, faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirleri üzerindeki etkisi düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu çerçevede, net faiz gelirlerinde muhtelif senaryolar altında meydana gelmesi beklenen değişimin ana sermayeye oranı üzerindeki limit izlenmekte ve düzenli olarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Eylül 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

42

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

| Cari Dönem Sonu                                                                     | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay             | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri     | Faizsiz              | Toplam               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                      |                    |                    |                    |                    |                      |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 196.870.872          |                    |                    |                    |                    | 400.598.898          | 597.469.770          |
| Bankalar                                                                            | 45.595.327           | 5.586.400          | 900.945            |                    |                    | 80.794.124           | 132.876.796          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)         | 7.691.716            | 9.531.303          | 14.066.193         | 16.570.532         | 168.086            | 44.499.626           | 92.527.456           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | 9.219.136            | 236.093            | 356.734            |                    |                    |                      | 9.811.963            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 20.636.956           | 44.535.199         | 109.476.780        | 106.492.678        | 106.261.151        | 4.005.838            | 391.408.602          |
| Verilen Krediler (2)                                                                | 584.051.467          | 244.087.566        | 567.775.403        | 361.409.994        | 92.430.420         | 1.787.890            | 1.851.542.740        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | 46.669.932           | 72.509.216         | 54.774.817         | 66.465.990         | 33.615.799         |                      | 274.035.754          |
| Diğer Varlıklar (3)                                                                 | 20.640.708           | 86.392             | 5.640.979          | 193.558            |                    | 309.248.590          | 335.810.227          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>931.376.114</b>   | <b>376.572.169</b> | <b>752.991.851</b> | <b>551.132.752</b> | <b>232.475.456</b> | <b>840.934.966</b>   | <b>3.685.483.308</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                      |                    |                    |                    |                    |                      |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 57.057.657           | 2.210.391          | 8.399.708          |                    |                    | 6.838.872            | 74.506.628           |
| Diğer Mevduat                                                                       | 784.258.689          | 287.436.402        | 90.770.966         | 14.610.840         | 2.867.470          | 846.144.472          | 2.026.088.839        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 324.142.415          | 11.244.674         | 20.453.900         | 1.253.045          |                    |                      | 357.094.034          |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 15.865.523           | 65.939             | 54.902             | 99                 |                    | 153.483.655          | 169.470.118          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (4)                                                    | 5.416.154            | 77.401.278         | 39.157.122         | 82.018.102         | 27.852.281         |                      | 231.844.937          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 90.235.633           | 106.609.805        | 68.753.476         | 6.134.140          | 281.375            |                      | 272.014.429          |
| Diğer Yükümlülükler (5)(6)                                                          | 4.728.135            | 5.805.379          | 3.705.472          | 864.662            | 3.066.309          | 536.294.366          | 554.464.323          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>1.281.704.206</b> | <b>490.773.868</b> | <b>231.295.546</b> | <b>104.880.888</b> | <b>34.067.435</b>  | <b>1.542.761.365</b> | <b>3.685.483.308</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                           |                      |                    | 521.696.305        | 446.251.864        | 198.408.021        |                      | 1.166.356.190        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                           | -350.328.092         | -114.201.699       |                    |                    |                    | -701.826.399         | -1.166.356.190       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                    |                      | 29.955.917         |                    |                    | 588.903            |                      | 30.544.820           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                    | -1.149.839           |                    | -18.140.972        | -3.678.416         |                    |                      | -22.969.227          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                              | <b>-351.477.931</b>  | <b>-84.245.782</b> | <b>503.555.333</b> | <b>442.573.448</b> | <b>198.996.924</b> | <b>-701.826.399</b>  | <b>7.575.593</b>     |

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Eylül 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

43

| Önceki Dönem Sonu                                                                   | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri     | Faizsiz              | Toplam               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                     |                    |                    |                    |                    |                      |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 47.430.849          |                    |                    |                    |                    | 479.203.797          | 526.634.646          |
| Bankalar                                                                            | 35.040.005          | 10.202.924         | 5.489.746          |                    |                    | 34.535.062           | 85.267.737           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)         | 9.021.412           | 15.332.513         | 9.202.119          | 7.356.540          | 193.094            | 24.491.003           | 65.596.681           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | 7.405.094           | 143.119            | 391.472            |                    |                    |                      | 7.939.685            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 65.425.625          | 21.305.094         | 46.825.512         | 81.239.472         | 79.055.466         | 3.174.057            | 297.025.226          |
| Verilen Krediler (2)                                                                | 461.701.076         | 139.393.899        | 449.042.649        | 251.250.349        | 77.436.403         | 2.687.876            | 1.381.512.252        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | 32.564.200          | 43.764.605         | 45.682.673         | 59.012.432         | 35.154.138         |                      | 216.178.048          |
| Diğer Varlıklar (3)                                                                 | 17.827.639          | 253.789            | 445.939            | 1.357.660          |                    | 354.703.269          | 374.588.296          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>676.415.900</b>  | <b>230.395.943</b> | <b>557.080.110</b> | <b>400.216.453</b> | <b>191.839.101</b> | <b>898.795.064</b>   | <b>2.954.742.571</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                     |                    |                    |                    |                    |                      |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 80.815.367          | 5.838.509          | 3.533.544          | 4.194.566          |                    | 1.419.938            | 95.801.924           |
| Diğer Mevduat                                                                       | 625.167.023         | 228.570.623        | 95.197.055         | 12.346.736         | 2.278.958          | 650.689.501          | 1.614.249.896        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 116.606.655         | 13.983.896         | 7.103.764          | 18.723             |                    |                      | 137.713.038          |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 13.139.721          | 69.098             | 65.023             | 102                |                    | 242.299.472          | 255.573.416          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (4)                                                    | 3.978.242           | 8.192.421          | 59.377.440         | 52.000.787         | 25.465.659         |                      | 149.014.549          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 101.803.299         | 86.796.765         | 43.509.198         | 7.613.448          | 1.517.883          |                      | 241.240.593          |
| Diğer Yükümlülükler (5)(6)                                                          | 5.583.705           | 2.400.610          | 3.519.439          | 692.455            | 1.896.529          | 447.056.417          | 461.149.155          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>947.094.012</b>  | <b>345.851.922</b> | <b>212.305.463</b> | <b>76.866.817</b>  | <b>31.159.029</b>  | <b>1.341.465.328</b> | <b>2.954.742.571</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                           |                     |                    | 344.774.647        | 323.349.636        | 160.680.072        |                      | 828.804.355          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                           | -270.678.112        | -115.455.979       |                    |                    |                    | -442.670.264         | -828.804.355         |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                    | 6.331.470           | 30.152.790         |                    | 21.282.389         |                    |                      | 57.766.649           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                    |                     |                    | -39.966.224        |                    | -12.466.143        |                      | -52.432.367          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                              | <b>-264.346.642</b> | <b>-85.303.189</b> | <b>304.808.423</b> | <b>344.632.025</b> | <b>148.213.929</b> | <b>-442.670.264</b>  | <b>5.334.282</b>     |

- (1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.  
(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.  
(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.  
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.  
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.  
(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu                                                                     | EURO | USD  | JPY | TL    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
|                                                                                     | %    | %    | %   | %     |
| <strong>Varlıklar</strong>                                                          |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 3,75 | 3,75 |     | 34,47 |
| Bankalar                                                                            | 2,88 | 3,94 |     | 46,90 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 3,18 | 5,32 |     | 46,20 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       |      |      |     | 47,81 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 4,96 | 7,04 |     | 35,40 |
| Verilen Krediler (1)                                                                | 7,19 | 8,62 |     | 47,90 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | 3,34 | 7,18 |     | 34,29 |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                      |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 3,95 | 7,27 |     | 50,43 |
| Diğer Mevduat                                                                       | 0,35 | 0,31 |     | 37,09 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 3,63 | 6,19 |     | 50,25 |
| Muhtelif Borçlar                                                                    |      |      |     |       |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (2)                                                    | 6,11 | 7,30 |     | 44,03 |
| Fonlar                                                                              | 0,25 | 0,50 |     | 39,00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 5,36 | 6,72 |     | 46,12 |

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

| Önceki Dönem Sonu                                                                   | EURO | USD  | JPY  | TL    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|-------|
|                                                                                     | %    | %    | %    | %     |
| <strong>Varlıklar</strong>                                                          |      |      |      |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 4,75 | 4,75 |      |       |
| Bankalar                                                                            | 3,80 | 4,46 |      | 43,80 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 2,64 | 5,76 |      | 31,13 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       |      |      |      | 42,79 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 4,19 | 6,94 |      | 36,34 |
| Verilen Krediler (1)                                                                | 7,95 | 9,58 | 7,10 | 38,83 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | 3,31 | 7,29 |      | 29,35 |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                      |      |      |      |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 4,19 | 7,83 |      | 43,88 |
| Diğer Mevduat                                                                       | 0,33 | 0,55 |      | 30,84 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 4,81 | 7,04 |      | 43,13 |
| Muhtelif Borçlar                                                                    |      |      |      |       |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (2)                                                    | 6,74 | 7,22 |      | 43,83 |
| Fonlar                                                                              | 0,25 | 0,50 |      | 37,00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 6,02 | 7,56 | 6,60 | 38,30 |

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

| Hisse Senedi Yatırımları            | Karşılaştırma  |                     |                   |
|-------------------------------------|----------------|---------------------|-------------------|
|                                     | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri (3) |
| <b>Borsada İşlem Gören</b>          |                |                     |                   |
| <b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b> |                |                     |                   |
| Bağlı Ortaklıklar                   |                |                     |                   |
| Mali Bağlı Ortaklıklar              |                |                     |                   |
| Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar (1)  | 69.172.282     |                     | 132.140.926       |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen</b>       |                |                     |                   |
| İştirakler                          |                |                     |                   |
| Mali İştirakler (2)                 | 476.184        |                     |                   |
| Mali Olmayan İştirakler             | 290.972        |                     |                   |
| Bağlı Ortaklıklar                   |                |                     |                   |
| Mali Bağlı Ortaklıklar              |                |                     |                   |
| Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar      | 27.449.685     |                     |                   |

(1) Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.

(2) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 1. fıkrası ile TMS 28 gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenleri içermektedir.

(3) Şirketin toplam piyasa değerini ifade etmektedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

| Portföy                             | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                                 | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |                              |
|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                     |                                       | Toplam                            | Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen | Toplam                            | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| Özel Sermaye Yatırımları            |                                       |                                   |                                 |                                   |                            |                              |
| Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri |                                       | 67.532.042                        | 67.532.042                      |                                   |                            |                              |
| Diğer Hisse Senetleri               |                                       | 10.091.272                        | 10.091.272                      |                                   |                            |                              |
| <b>Toplam</b>                       |                                       | <b>77.623.314</b>                 | <b>77.623.314</b>               |                                   |                            |                              |

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

| Portföy                             | Bilanço Değeri    | RAV Toplamı       | Asgari Sermaye Gereksinimi |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| Özel Sermaye Yatırımları            |                   |                   |                            |
| Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | 69.172.282        | 69.172.282        | 5.533.783                  |
| Diğer Hisse Senetleri               | 28.216.841        | 28.931.117        | 2.314.489                  |
| <b>Toplam</b>                       | <b>97.389.123</b> | <b>98.103.399</b> | <b>7.848.272</b>           |

**V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar**

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Grubun likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Grubun maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Grubun, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Yönetimi Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı işlemler, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve Grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak Grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, Grup şirketlerinin likidite pozisyonu Ana Ortaklık Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para da Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

## 30 Eylül 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

Grubun üçüncü üç ayına ilişkin konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmektedir.

|            | Cari Dönem |        |
|------------|------------|--------|
|            | TP+YP      | YP     |
| 31.07.2024 | 158,60     | 441,87 |
| 31.08.2024 | 157,38     | 462,52 |
| 30.09.2024 | 159,91     | 372,79 |

|            | Önceki Dönem |        |
|------------|--------------|--------|
|            | TP+YP        | YP     |
| 31.10.2023 | 212,88       | 352,66 |
| 30.11.2023 | 191,60       | 394,01 |
| 31.12.2023 | 202,58       | 501,50 |

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Eylül 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

48

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının üçüncü üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

**Likidite karşılama oranı:**

| Cari Dönem                                                                                                                 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer (1) |                    | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer (1) |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                 | YP                 | TP+YP                                               | YP                 |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                       |                    |                                                     |                    |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                       |                    | 691.311.088                                         | 370.926.068        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                       |                    |                                                     |                    |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 1.360.134.590                                         | 678.905.664        | 122.164.568                                         | 67.890.566         |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 276.977.817                                           |                    | 13.848.891                                          |                    |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 1.083.156.773                                         | 678.905.664        | 108.315.677                                         | 67.890.566         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 800.358.476                                           | 293.333.984        | 443.438.826                                         | 166.663.207        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 8.273.707                                             | 61.354             | 2.047.357                                           | 15.338             |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 573.631.839                                           | 236.012.256        | 298.359.711                                         | 113.819.508        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 218.452.930                                           | 57.260.374         | 143.031.758                                         | 52.828.361         |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                       |                    | 9.461.458                                           | 10.199.611         |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 9.833.300                                             | 24.145.050         | 9.833.300                                           | 24.145.050         |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 5.244.605                                             | 19.556.355         | 5.244.605                                           | 19.556.355         |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                |                                                       |                    |                                                     |                    |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 4.588.695                                             | 4.588.695          | 4.588.695                                           | 4.588.695          |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 10.870.641                                            | 7.316.198          | 543.532                                             | 365.810            |
| Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                    | 1.468.300.767                                         | 320.400.276        | 115.417.523                                         | 28.653.042         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                       |                    | <b>700.859.207</b>                                  | <b>297.917.286</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                       |                    |                                                     |                    |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 432.458                                               |                    |                                                     |                    |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 364.941.400                                           | 165.890.369        | 258.071.461                                         | 147.357.772        |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 6.370.885                                             | 62.619.421         | 6.370.885                                           | 62.619.421         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>371.744.743</b>                                    | <b>228.509.790</b> | <b>264.442.346</b>                                  | <b>209.977.193</b> |
|                                                                                                                            |                                                       |                    | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                |                    |
| <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                       |                    | <b>691.311.088</b>                                  | <b>370.926.068</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                       |                    | <b>436.416.861</b>                                  | <b>88.472.120</b>  |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                       |                    | <b>158,63</b>                                       | <b>425,73</b>      |

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

| Önceki Dönem                                                                                                               | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer (1) |                    | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer (1) |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                 | YP                 | TP+YP                                               | YP                 |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                       |                    |                                                     |                    |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                       |                    | 629.451.586                                         | 305.341.901        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                       |                    |                                                     |                    |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 1.043.188.451                                         | 553.893.702        | 95.408.917                                          | 55.389.370         |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 178.198.560                                           |                    | 8.909.928                                           |                    |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 864.989.891                                           | 553.893.702        | 86.498.989                                          | 55.389.370         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 552.128.377                                           | 251.509.630        | 290.141.600                                         | 135.475.949        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 4.444.101                                             | 53.207             | 1.100.025                                           | 13.302             |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 390.693.283                                           | 202.785.152        | 183.740.186                                         | 89.549.695         |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 156.990.993                                           | 48.671.271         | 105.301.389                                         | 45.912.952         |
| Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                       |                    | 5.536.385                                           | 5.541.822          |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 9.240.532                                             | 19.406.460         | 9.240.532                                           | 19.406.460         |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 3.497.237                                             | 13.663.165         | 3.497.237                                           | 13.663.165         |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                |                                                       |                    |                                                     |                    |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 5.743.295                                             | 5.743.295          | 5.743.295                                           | 5.743.295          |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 12.342.442                                            | 8.965.706          | 617.122                                             | 448.285            |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 915.854.600                                           | 265.476.403        | 76.722.865                                          | 24.381.089         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                       |                    | <b>477.667.421</b>                                  | <b>240.642.975</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                       |                    |                                                     |                    |
| Teminatl alacaklar                                                                                                         | 72.424                                                |                    |                                                     |                    |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 230.996.122                                           | 100.951.313        | 157.815.084                                         | 82.299.151         |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 7.783.394                                             | 90.748.874         | 7.783.394                                           | 90.748.874         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>238.851.940</b>                                    | <b>191.700.187</b> | <b>165.598.478</b>                                  | <b>173.048.025</b> |
|                                                                                                                            |                                                       |                    | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                |                    |
| <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                       |                    | <b>629.451.586</b>                                  | <b>305.341.901</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                       |                    | <b>312.068.943</b>                                  | <b>76.680.102</b>  |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                       |                    | <b>202,35</b>                                       | <b>416,06</b>      |

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2024 yılının üçüncü çeyreğinde, gerek toplam gerekse YP oranının yüksek kaliteli varlık stoğundaki artışın etkisiyle yükseldiği gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Grubun yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Eylül 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

50

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Likidite karşılama oranını tamamlayıcı nitelikte olan ve likidite riskinin ölçümünde kullanılan bir diğer gösterge olan net istikrarlı fonlama oranının konsolide toplam sonuçlarına cari ve önceki dönem itibarıyla aşağıda yer verilmektedir.

**Net istikrarlı fonlama oranı:**

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                                 | a                                                          | b                   | c                                          | ç                             | d                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                            | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                            |                               | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|                                                                                                                                                                                                            | Vadesiz                                                    | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                               |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 1 Özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                       |                                                            |                     |                                            | 381.872.862                   | 381.872.862                                |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                                                                                                                             |                                                            |                     |                                            | 374.213.894                   | 374.213.894                                |
| 3 Diğer özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            | 7.658.968                     | 7.658.968                                  |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu                                                                                                                                                   | 614.538.469                                                | 780.138.187         | 20.305.434                                 | 11.802.330                    | 1.298.453.130                              |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                          | 100.588.024                                                | 185.432.873         | 891.731                                    | 30.450                        | 272.595.923                                |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                    | 513.950.445                                                | 594.705.314         | 19.413.703                                 | 11.771.880                    | 1.025.857.207                              |
| 7 Diğer kişilere borçlar                                                                                                                                                                                   | 222.968.265                                                | 956.599.150         | 136.065.966                                | 295.739.924                   | 672.703.071                                |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                         | 11.721.650                                                 | 27.261.765          |                                            |                               | 19.491.707                                 |
| 9 Diğer borçlar                                                                                                                                                                                            | 211.246.615                                                | 929.337.385         | 136.065.966                                | 295.739.924                   | 653.211.364                                |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 11 Diğer yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                            | 250.782.987         | 6.410.061                                  | 58.552.880                    | 153.439.757                                |
| 12 Türev yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                            |                     | 3.023.753                                  |                               |                                            |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                                                                                                                          |                                                            | 250.782.987         | 6.410.061                                  | 55.529.127                    | 153.439.757                                |
| 14 <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                            |                     |                                            |                               | <b>2.506.468.820</b>                       |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                              |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               | 29.134.178                                 |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 17 Canlı alacaklar                                                                                                                                                                                         | 294.847.764                                                | 860.343.148         | 278.711.303                                | 657.114.924                   | 1.387.857.486                              |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar                                                                                                      |                                                            | 1.257.256           |                                            |                               | 125.726                                    |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar                                                                          | 71.540.747                                                 | 83.973.203          | 22.596.728                                 | 7.954.480                     | 44.121.639                                 |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 223.307.017                                                | 761.886.465         | 246.554.137                                | 512.387.244                   | 1.212.062.800                              |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | 3.597.368                                                  | 4.449.942           | 2.649.064                                  | 2.923.070                     | 7.787.787                                  |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                       |                                                            | 5.475.939           | 5.266.816                                  | 52.689.561                    | 42.193.068                                 |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     |                                                            | 3.369.980           | 4.055.652                                  | 39.822.184                    | 29.597.236                                 |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları                                                                                        |                                                            | 7.750.285           | 4.293.622                                  | 84.083.639                    | 89.354.253                                 |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                    |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 26 Diğer varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            | 199.531.849         | 2.645.258                                  | 343.002.433                   | 493.810.639                                |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia                                                                                                                                                                     | 2.167.559                                                  |                     |                                            |                               | 1.842.425                                  |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                                   |                                                            |                     | 27.021.371                                 |                               | 22.968.165                                 |
| 29 Türev varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     | 19.599.430                                 |                               | 19.599.430                                 |
| 30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                         |                                                            |                     | 446.701                                    |                               | 446.701                                    |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                    |                                                            | 197.364.290         | 2.645.258                                  | 295.934.931                   | 448.953.918                                |
| 32 Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                            | 559.038.716         | 3.036.934                                  | 967.971.695                   | 76.502.367                                 |
| 33 <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                            |                     |                                            |                               | <b>1.987.304.670</b>                       |
| 34 <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            |                               | <b>126,12</b>                              |

(Yetkili İmza / Kaşe)

30.09.2024 itibarıyla konsolide toplam net istikrarlı fonlama oranı %126,12 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %127,92).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2024 yılının üçüncü çeyreğinde, konsolide net istikrarlı fonlama oranının; istikrarlı fonlama tutarında görülen artışın istikrarlı fonlama gereksinimi yaratan varlıklarda görülen artışın üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak bir miktar arttığı gözlemlenmektedir.

Bankaları orta ve uzun vadeli fonlama kaynaklarına yönlendirerek bankaların pasif yapısını daha istikrarlı ve güvenilir bir hale getirmek amacıyla oluşturulan net istikrarlı fonlama oranı, likidite karşılama oranından farklı olarak bir aydan daha uzun bir vade perspektifiyle bankanın fonlama yapısı ile mevcut aktif yapısı ve faaliyetlerinin gerektirdiği asgari istikrarlı fonlama gereksinimini karşılaştırma temeline dayanmaktadır. Söz konusu oran “mevcut istikrarlı fonlama tutarının” “ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına” bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fonlama tutarı, özkaynak dahil olmak üzere yükümlülüklerde yer alan kalemlerin vade ve karşı taraflarına göre belirlenirken; ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarı ise varlıklarda yer alan kalemlerin vadelerine ve likidite kalitesine göre değişen oranlarda dikkate alınması suretiyle hesaplamalara konu edilmektedir.

2024 yılı Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Dönem            | Oran    |
|------------------|---------|
| 31.07.2024       | %126,33 |
| 31.08.2024       | %126,05 |
| 30.09.2024       | %126,12 |
| 3 Aylık Ortalama | %126,17 |

| Önceki Dönem                  |                                                                                                                                                                                                         | a                                                          | b                   | c                                          | ç                             | d                                          |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                               |                                                                                                                                                                                                         | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                            |                               | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|                               |                                                                                                                                                                                                         | Vadesiz                                                    | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>  |                                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 1                             | Özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                      |                                                            |                     |                                            | 337.621.118                   | 337.621.118                                |
| 2                             | Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                                                                                                                            |                                                            |                     |                                            | 334.234.388                   | 334.234.388                                |
| 3                             | Diğer özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                |                                                            |                     |                                            | 3.386.730                     | 3.386.730                                  |
| 4                             | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu                                                                                                                                                  | 471.038.273                                                | 617.536.020         | 24.986.019                                 | 7.603.428                     | 1.018.215.643                              |
| 5                             | İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                         | 72.283.991                                                 | 109.978.655         | 1.082.893                                  | 20.018                        | 174.197.279                                |
| 6                             | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                   | 398.754.282                                                | 507.557.365         | 23.903.126                                 | 7.583.410                     | 844.018.364                                |
| 7                             | Diğer kişilere borçlar                                                                                                                                                                                  | 170.449.999                                                | 679.841.960         | 106.465.380                                | 202.406.093                   | 492.457.094                                |
| 8                             | Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                        | 2.005.597                                                  | 9.747.132           |                                            |                               | 5.876.365                                  |
| 9                             | Diğer borçlar                                                                                                                                                                                           | 168.444.402                                                | 670.094.828         | 106.465.380                                | 202.406.093                   | 486.580.729                                |
| 10                            | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 11                            | Diğer yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                            | 175.510.065         | 6.384.898                                  | 194.605.195                   | 264.980.437                                |
| 12                            | Türev yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                            |                     | 179.672                                    |                               |                                            |
| 13                            | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                                                                                                                          |                                                            | 175.510.065         | 6.384.898                                  | 194.425.522                   | 264.980.437                                |
| 14                            | <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                            |                     |                                            |                               | <b>2.113.274.292</b>                       |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b> |                                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 15                            | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               | 19.105.827                                 |
| 16                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 17                            | Canlı alacaklar                                                                                                                                                                                         | 158.192.503                                                | 693.912.196         | 228.062.060                                | 576.499.937                   | 1.116.034.302                              |
| 18                            | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar                                                                                                      |                                                            | 374.552             |                                            |                               | 37.455                                     |
| 19                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar                                                                          | 28.357.736                                                 | 92.179.100          | 16.045.651                                 | 7.747.342                     | 34.113.233                                 |
| 20                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 129.834.767                                                | 591.323.432         | 203.999.743                                | 372.101.151                   | 885.117.197                                |
| 21                            | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | 2.156.532                                                  | 3.620.365           | 1.890.722                                  | 1.879.768                     | 5.379.138                                  |
| 22                            | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                       |                                                            | 3.639.358           | 3.178.131                                  | 35.014.584                    | 28.189.935                                 |
| 23                            | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     |                                                            | 2.183.397           | 2.188.946                                  | 24.906.029                    | 18.375.090                                 |
| 24                            | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları                                                                                        |                                                            | 6.395.754           | 4.838.535                                  | 161.636.860                   | 168.576.482                                |
| 25                            | Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                    |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 26                            | Diğer varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            | 146.321.485         | 1.090.154                                  | 357.248.361                   | 465.920.658                                |
| 27                            | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia                                                                                                                                                                     | 921.730                                                    |                     |                                            |                               | 783.471                                    |
| 28                            | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                                   |                                                            |                     | 12.589.195                                 |                               | 10.700.815                                 |
| 29                            | Türev varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     | 9.019.002                                  |                               | 9.019.002                                  |
| 30                            | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                         |                                                            |                     | 721.338                                    |                               | 721.338                                    |
| 31                            | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                    |                                                            | 145.399.754         | 1.090.154                                  | 334.918.827                   | 444.696.032                                |
| 32                            | Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                            | 445.893.461         | 4.741.284                                  | 569.665.480                   | 51.015.011                                 |
| 33                            | <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                            |                     |                                            |                               | <b>1.652.075.798</b>                       |
| 34                            | <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            |                               | <b>127,92</b>                              |

2023 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

| Dönem            | Oran    |
|------------------|---------|
| 31.10.2023       | %126,24 |
| 30.11.2023       | %126,04 |
| 31.12.2023       | %127,92 |
| 3 Aylık Ortalama | %126,73 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

|                                                                                     | Vadesiz             | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay              | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri     | Dağıtılamayan(1)    | Toplam               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                   |                     |                      |                     |                    |                    |                    |                     |                      |
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                     |                      |                     |                    |                    |                    |                     |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 282.280.872         | 315.188.898          |                     |                    |                    |                    |                     | 597.469.770          |
| Bankalar                                                                            | 86.482.694          | 39.906.757           | 5.586.400           | 900.945            |                    |                    |                     | 132.876.796          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)         | 43.890.273          | 7.843.060            | 8.963.771           | 14.716.069         | 16.758.417         | 355.866            |                     | 92.527.456           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       |                     | 9.219.136            | 236.093             | 356.734            |                    |                    |                     | 9.811.963            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 4.005.838           | 552.018              | 4.445.357           | 43.939.071         | 213.968.523        | 124.497.795        |                     | 391.408.602          |
| Verilen Krediler (3)(4)                                                             | 72.992.478          | 390.054.147          | 224.565.838         | 575.673.183        | 464.575.717        | 87.348.602         | 36.332.775          | 1.851.542.740        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       |                     | 4.069.279            | 13.403.621          | 30.893.461         | 145.551.125        | 80.118.268         |                     | 274.035.754          |
| Diğer Varlıklar                                                                     | 27.110.050          | 44.995.719           | 600.257             | 5.686.038          | 7.710.172          |                    | 249.707.991         | 335.810.227          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>516.762.205</b>  | <b>811.829.014</b>   | <b>257.801.337</b>  | <b>672.165.501</b> | <b>848.563.954</b> | <b>292.320.531</b> | <b>286.040.766</b>  | <b>3.685.483.308</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                     |                      |                     |                    |                    |                    |                     |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 6.838.872           | 57.057.657           | 2.210.391           | 8.399.708          |                    |                    |                     | 74.506.628           |
| Diğer Mevduat                                                                       | 846.144.472         | 784.258.286          | 287.435.957         | 90.768.450         | 14.614.204         | 2.867.470          |                     | 2.026.088.839        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            |                     | 25.509.310           | 48.486.744          | 94.591.961         | 50.254.288         | 53.172.126         |                     | 272.014.429          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           |                     | 317.487.082          | 2.706.086           | 17.547.938         | 19.352.928         |                    |                     | 357.094.034          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (5)                                                    |                     | 4.569.695            | 19.131.592          | 46.186.389         | 114.885.542        | 47.071.719         |                     | 231.844.937          |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 39.491.304          | 127.891.376          | 1.238.908           | 57.560             | 790.970            |                    |                     | 169.470.118          |
| Diğer Yükümlülükler (6)                                                             | 2.593.341           | 46.836.956           | 6.297.855           | 3.464.757          | 1.842.239          | 714.337            | 492.714.838         | 554.464.323          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>895.067.989</b>  | <b>1.363.610.362</b> | <b>367.507.533</b>  | <b>261.016.763</b> | <b>201.740.171</b> | <b>103.825.652</b> | <b>492.714.838</b>  | <b>3.685.483.308</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                               | <b>-378.305.784</b> | <b>-551.781.348</b>  | <b>-109.706.196</b> | <b>411.148.738</b> | <b>646.823.783</b> | <b>188.494.879</b> | <b>-206.674.072</b> |                      |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                   |                     | <b>4.905.021</b>     | <b>-238.902</b>     | <b>6.381.585</b>   | <b>2.226.481</b>   | <b>1.315.778</b>   |                     | <b>14.589.963</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 |                     | 272.032.876          | 125.405.533         | 143.261.519        | 202.142.080        | 93.072.790         |                     | 835.914.798          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   |                     | 267.127.855          | 125.644.435         | 136.879.934        | 199.915.599        | 91.757.012         |                     | 821.324.835          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | <b>272.996.548</b>  | <b>17.715.395</b>    | <b>46.595.941</b>   | <b>159.332.524</b> | <b>41.648.723</b>  | <b>13.121.937</b>  |                     | <b>551.411.068</b>   |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                 |                     |                      |                     |                    |                    |                    |                     |                      |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>533.734.830</b>  | <b>569.167.387</b>   | <b>224.376.207</b>  | <b>503.715.671</b> | <b>620.236.212</b> | <b>236.727.303</b> | <b>266.784.961</b>  | <b>2.954.742.571</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>808.916.742</b>  | <b>958.917.699</b>   | <b>269.318.713</b>  | <b>273.627.845</b> | <b>148.835.233</b> | <b>73.352.209</b>  | <b>421.774.130</b>  | <b>2.954.742.571</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                               | <b>-275.181.912</b> | <b>-389.750.312</b>  | <b>-44.942.506</b>  | <b>230.087.826</b> | <b>471.400.979</b> | <b>163.375.094</b> | <b>-154.989.169</b> |                      |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                   |                     | <b>-6.881.365</b>    | <b>-2.992.561</b>   | <b>4.265.848</b>   | <b>2.325.839</b>   | <b>1.095.278</b>   |                     | <b>-2.186.961</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 |                     | 163.018.487          | 146.493.730         | 126.246.164        | 177.671.662        | 100.876.791        |                     | 714.306.834          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   |                     | 169.899.852          | 149.486.291         | 121.980.316        | 175.345.823        | 99.781.513         |                     | 716.493.795          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | <b>213.191.409</b>  | <b>15.934.004</b>    | <b>36.067.080</b>   | <b>122.388.467</b> | <b>32.475.508</b>  | <b>11.438.878</b>  |                     | <b>431.495.346</b>   |

- (1) Bilançoyu oluşturan 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 diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoju oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.
- (2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
- (3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (4) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
- (6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

**VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5,83 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2023: %6,44). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

|                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Cari Dönem</b>    | <b>Önceki Dönem</b>  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı (1)                                                                                                                                                              | 3.592.484.116        | 3.012.024.797        |
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark | 244.475.743          | 57.282.226           |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)                 | -8.153.883           | -12.761.335          |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)     | 249.807.728          | 60.610.743           |
| Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)                                     | 24.424.763           | 20.464.892           |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)                                                     | -10.359.769          | 772.547              |
| <b>Toplam Risk Tutarı (2)</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>5.203.210.156</b> | <b>3.793.088.619</b> |

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlendiğinden 30.06.2024 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.  
(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

|                                                                                           | Cari Dönem (1) | Önceki Dönem (1) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Bilanço içi Varlıklar</b>                                                              |                |                  |
| Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil) | 3.585.336.486  | 2.748.990.955    |
| Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar                                                        | -10.851.920    | -6.698.908       |
| Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı                                         | 3.574.484.566  | 2.742.292.047    |
| <b>Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri</b>                                         |                |                  |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti                           | 20.322.422     | 26.558.286       |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı                | 8.153.883      | 12.761.335       |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı                   | 28.476.305     | 39.319.621       |
| <b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri</b>                             |                |                  |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç) | 68.897.831     | 27.687.784       |
| Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı                                       |                |                  |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı       | 68.897.831     | 27.687.784       |
| <b>Bilanço Dışı İşlemler</b>                                                              |                |                  |
| Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı                                               | 1.553.092.008  | 1.001.650.208    |
| Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı                     | -21.740.554    | -17.861.041      |
| Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı                                         | 1.531.351.454  | 983.789.167      |
| <b>Sermaye ve Toplam Risk</b>                                                             |                |                  |
| Ana Sermaye                                                                               | 303.026.329    | 244.442.367      |
| Toplam Risk Tutarı                                                                        | 5.203.210.156  | 3.793.088.619    |
| <b>Kaldıraç Oranı</b>                                                                     |                |                  |
| Kaldıraç Oranı                                                                            | 5,83           | 6,44             |

(1) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

**Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar**

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:**

|                                                                                                                       | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                      | Asgari Sermaye<br>Yükümlülüğü |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|
|                                                                                                                       | Cari Dönem              | Önceki Dönem         | Cari Dönem                    |
| Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)                                                                           | 1.963.534.141           | 1.473.074.629        | 157.082.731                   |
| Standart Yaklaşım                                                                                                     | 1.963.534.141           | 1.473.074.629        | 157.082.731                   |
| İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım                                                                                |                         |                      |                               |
| Karşı Taraf Kredi Riski                                                                                               | 29.068.797              | 17.246.745           | 2.325.504                     |
| Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım                                                                        | 29.068.797              | 17.246.745           | 2.325.504                     |
| İçsel Model Yöntemi                                                                                                   |                         |                      |                               |
| Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller<br>Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi<br>Pozisyonları |                         |                      |                               |
| KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İçerik Yöntemi                                                                              | 34.440.090              | 17.506.880           | 2.755.207                     |
| KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İzahname Yöntemi                                                                            |                         |                      |                               |
| KYK'ya Yapılan Yatırımlar-%1250 Risk Ağırlığı Yöntemi                                                                 |                         |                      |                               |
| Takas Riski                                                                                                           | 13                      | 488.675              | 1                             |
| Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme<br>Pozisyonları                                                       |                         |                      |                               |
| İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım                                                                                  |                         |                      |                               |
| İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı                                                                               |                         |                      |                               |
| Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü<br>Yaklaşımı                                                      |                         |                      |                               |
| Piyasa Riski                                                                                                          | 89.396.588              | 36.747.700           | 7.151.727                     |
| Standart Yaklaşım                                                                                                     | 89.396.588              | 36.747.700           | 7.151.727                     |
| İçsel Model Yaklaşımları                                                                                              |                         |                      |                               |
| Operasyonel Risk                                                                                                      | 218.426.329             | 127.564.191          | 17.474.106                    |
| Temel Gösterge Yaklaşımı                                                                                              | 218.426.329             | 127.564.191          | 17.474.106                    |
| Standart Yaklaşım                                                                                                     |                         |                      |                               |
| İleri Ölçüm Yaklaşımı                                                                                                 |                         |                      |                               |
| Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar<br>(%250 Risk Ağırlığına Tabi)                                  | 1.190.460               | 1.132.565            | 95.237                        |
| En Düşük Değer Ayarlamaları                                                                                           |                         |                      |                               |
| <b>Toplam</b>                                                                                                         | <b>2.336.056.418</b>    | <b>1.673.761.385</b> | <b>186.884.513</b>            |

**VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar**

Grubun faaliyetleri, kurumsal/ticari bankacılık, bireysel/özel bankacılık, hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri, sigorta ve reasürans faaliyetleri ve diğer başlıkları altında sınıflandırılmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

Sigorta ve reasürans faaliyetleri bireysel emeklilik, hayat/hayat dışı sigortacılık işlemleri ile reasürans işlemlerini kapsamaktadır.

Grubun finansal kiralama, faktoring, varlık yönetimi, portföy yöneticiliği, ödeme hizmeti faaliyetleri ise diğer başlığı altında sınıflanmıştır.

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem                                              | Kurumsal/Ticari Bankacılık | Bireysel/Özel Bankacılık | Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri | Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam               |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Faiz Gelirleri                                          | 190.892.521                | 72.763.859               | 149.416.504                              |                                   | 9.124.571            | 422.197.455          |
| Faiz Giderleri                                          | 118.262.374                | 117.771.308              | 94.975.783                               | 343                               | 33.378.064           | 364.387.872          |
| Komisyon Gelirleri                                      | 59.227.581                 | 18.174.716               | 3.084.992                                | 732.427                           | 4.209.194            | 85.428.910           |
| Komisyon Giderleri                                      | 19.513                     |                          | 447.920                                  | 6.404.253                         | 17.376.266           | 24.247.952           |
| Temettü Gelirleri                                       |                            |                          | 261.198                                  |                                   |                      | 261.198              |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                                  |                            |                          | 5.136.352                                |                                   |                      | 5.136.352            |
| Diğer Gelirler                                          | 3.887.760                  | 1.152.877                | 8.196.479                                | 47.704.333                        | 14.777.000           | 75.718.449           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | 6.218.316                  | 5.013.730                | 2.506                                    | 674.188                           | 6.558.474            | 18.467.214           |
| Diğer Giderler                                          | 14.764.252                 | 36.331.261               | 3.208.135                                | 45.254.386                        | 36.917.668           | 136.475.702          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar     |                            |                          | 7.625.795                                |                                   |                      | 7.625.795            |
| Vergi Öncesi Kar                                        |                            |                          |                                          |                                   |                      | 52.789.419           |
| Vergi Karşılığı (-)                                     |                            |                          |                                          |                                   |                      | 4.323.948            |
| <b>Net Dönem Karı</b>                                   |                            |                          |                                          |                                   |                      | <b>48.465.471</b>    |
| Grubun Karı/Zararı                                      |                            |                          |                                          |                                   |                      | 34.846.429           |
| Azınlık Payları Karı/Zararı                             |                            |                          |                                          |                                   |                      | 13.619.042           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                 | <b>1.356.677.697</b>       | <b>368.228.296</b>       | <b>1.088.661.675</b>                     | <b>56.217.160</b>                 | <b>815.698.480</b>   | <b>3.685.483.308</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                             | <b>949.084.142</b>         | <b>1.109.019.217</b>     | <b>831.046.602</b>                       | <b>154.477.629</b>                | <b>641.855.718</b>   | <b>3.685.483.308</b> |

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Eylül 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

58

| Önceki Dönem                                            | Kurumsal/Ticari Bankacılık | Bireysel/Özel Bankacılık | Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri | Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam               |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Faiz Gelirleri                                          | 72.875.784                 | 26.561.584               | 57.672.793                               |                                   | 6.032.923            | 163.143.084          |
| Faiz Giderleri                                          | 33.730.926                 | 31.747.239               | 18.004.174                               | 89                                | 14.649.487           | 98.131.915           |
| Komisyon Gelirleri                                      | 21.733.934                 | 7.924.157                | 2.103.490                                | 328.774                           | 2.885.431            | 34.975.786           |
| Komisyon Giderleri                                      | 12.204                     |                          | 572.369                                  | 3.479.733                         | 6.428.030            | 10.492.336           |
| Temettü Gelirleri                                       |                            |                          | 376.717                                  |                                   |                      | 376.717              |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                                  |                            |                          | 36.700.564                               |                                   |                      | 36.700.564           |
| Diğer Gelirler                                          | 2.930.866                  | 688.010                  | 3.877.605                                | 27.858.623                        | 7.859.796            | 43.214.900           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | 2.782.292                  | 1.807.406                | 62.069                                   | 273.565                           | 8.572.922            | 13.498.254           |
| Diğer Giderler                                          | 7.058.364                  | 21.826.327               | 1.886.470                                | 31.442.991                        | 25.369.321           | 87.583.473           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar     |                            |                          | 7.845.777                                |                                   |                      | 7.845.777            |
| Vergi Öncesi Kar                                        |                            |                          |                                          |                                   |                      | 76.550.850           |
| Vergi Karşılığı (-)                                     |                            |                          |                                          |                                   |                      | 14.729.905           |
| <b>Net Dönem Karı</b>                                   |                            |                          |                                          |                                   |                      | <b>61.820.945</b>    |
| Grubun Karı/Zararı                                      |                            |                          |                                          |                                   |                      | 51.855.043           |
| Azınlık Payları Karı/Zararı                             |                            |                          |                                          |                                   |                      | 9.965.902            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                 | <b>861.968.015</b>         | <b>282.070.339</b>       | <b>813.008.736</b>                       | <b>168.162.383</b>                | <b>829.533.098</b>   | <b>2.954.742.571</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                             | <b>794.292.908</b>         | <b>857.854.579</b>       | <b>501.297.072</b>                       | <b>234.395.692</b>                | <b>566.902.320</b>   | <b>2.954.742.571</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:**

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

|               | Cari Dönem         |                    | Önceki Dönem       |                    |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|               | TP                 | YP                 | TP                 | YP                 |
| Kasa/Efektif  | 8.870.187          | 37.926.198         | 5.531.808          | 25.345.814         |
| TCMB          | 217.362.787        | 331.138.966        | 160.293.810        | 334.500.936        |
| Diğer         |                    | 2.171.632          |                    | 962.278            |
| <b>Toplam</b> | <b>226.232.974</b> | <b>371.236.796</b> | <b>165.825.618</b> | <b>360.809.028</b> |

**a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

|                              | Cari Dönem         |                    | Önceki Dönem       |                    |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                              | TP                 | YP                 | TP                 | YP                 |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 115.461.478        | 117.859.142        | 135.665.280        | 157.731.281        |
| Vadeli Serbest Hesap         |                    |                    |                    |                    |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap |                    |                    |                    |                    |
| Diğer (1)                    | 101.901.309        | 213.279.824        | 24.628.530         | 176.769.655        |
| <b>Toplam</b>                | <b>217.362.787</b> | <b>331.138.966</b> | <b>160.293.810</b> | <b>334.500.936</b> |

(1) TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

**a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:**

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%33 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %20-30 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %8 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için "Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına" göre farklılaştırılarak faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk Lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesapların (dönüşüm hesapları) yenilenmesine ve Türk Lirasına geçişine ve Türk Lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

**b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

30.09.2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 645.647 TL'dir (31.12.2023: 465.061 TL).

**b.2.** Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.09.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 24.010.383 TL'dir (31.12.2023: 16.675.686 TL).

**b.3** Diğer finansal varlıkların 3.276.479 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2023: 2.676.996 TL).

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

| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1) | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                                                                      | TP               | YP                | TP             | YP                |
| Vadeli İşlemler                                                                      | 825.609          | 537.070           | 323.868        | 667.547           |
| Swap İşlemleri                                                                       | 1.439.911        | 16.869.578        | 147.262        | 19.118.937        |
| Futures İşlemleri                                                                    |                  |                   |                |                   |
| Opsiyonlar                                                                           | 94.321           | 708.004           | 65.573         | 466.813           |
| Diğer                                                                                |                  |                   |                |                   |
| <b>Toplam</b>                                                                        | <b>2.359.841</b> | <b>18.114.652</b> | <b>536.703</b> | <b>20.253.297</b> |

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta yer verilmiştir.

**ç.** Bankalar hesabı:

|                             | Cari Dönem        |                    | Önceki Dönem      |                   |
|-----------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|                             | TP                | YP                 | TP                | YP                |
| Bankalar                    |                   |                    |                   |                   |
| Yurt İçi                    | 11.482.983        | 2.913.745          | 17.163.490        | 4.703.047         |
| Yurt Dışı                   | 7.015.614         | 111.464.454        | 1.567.572         | 61.833.628        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler |                   |                    |                   |                   |
| <b>Toplam</b>               | <b>18.498.597</b> | <b>114.378.199</b> | <b>18.731.062</b> | <b>66.536.675</b> |

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

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

30.09.2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 89.582.409 TL'dir (31.12.2023: 92.723.492 TL).

**d.2.** Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30.09.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 219.053.124 TL'dir (31.12.2023: 104.654.004 TL).

d.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 411.947.003        | 312.893.361        |
| Borsada İşlem Gören        | 139.814.628        | 187.927.207        |
| Borsada İşlem Görmeyen (1) | 272.132.375        | 124.966.154        |
| Hisse Senetleri            | 3.975.716          | 3.108.895          |
| Borsada İşlem Gören        | 180.000            | 267.927            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 3.795.716          | 2.840.968          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 27.044.129         | 21.075.868         |
| Diğer                      | 2.530.012          | 2.098.838          |
| <b>Toplam</b>              | <b>391.408.602</b> | <b>297.025.226</b> |

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bu bölümde yer verilen dipnotlarda kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları kredi olarak değerlendirilmiştir.

e.1. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

|                                                       | Cari Dönem       |              | Önceki Dönem     |              |
|-------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                                                       | Nakdi            | Gayrinakdi   | Nakdi            | Gayrinakdi   |
| Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler            |                  |              |                  |              |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler                 |                  |              |                  |              |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler                |                  |              |                  |              |
| Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler             |                  |              |                  |              |
| Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar | 1.774.801        | 1.647        | 1.682.003        | 1.239        |
| <b>Toplam</b>                                         | <b>1.774.801</b> | <b>1.647</b> | <b>1.682.003</b> | <b>1.239</b> |

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 1.662.833.794               | 83.614.387                                     | 40.043.510                       | 28.718.274        |
| İşletme Kredileri            | 515.294.779                 | 21.883.298                                     | 21.632.556                       | 24.556.663        |
| İhracat Kredileri            | 282.061.133                 | 619.154                                        | 58.342                           | 95.525            |
| İthalat Kredileri            |                             |                                                |                                  |                   |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 65.975.111                  |                                                |                                  |                   |
| Tüketici Kredileri           | 189.996.833                 | 25.675.914                                     | 29.681                           | 3.607.572         |
| Kredi Kartları               | 278.834.180                 | 19.969.285                                     | 14.727.899                       |                   |
| Diğer                        | 330.671.758                 | 15.466.736                                     | 3.595.032                        | 458.514           |
| İhtisas Kredileri            |                             |                                                |                                  |                   |
| Diğer Alacaklar              |                             |                                                |                                  |                   |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.662.833.794</b>        | <b>83.614.387</b>                              | <b>40.043.510</b>                | <b>28.718.274</b> |

|                                   | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 6.910.497                   |                           | 5.878.898                   |                           |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       |                             | 23.686.580                |                             | 18.972.440                |

Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem                              | 31-60 Gün (2)    | 61-90 Gün (2)    | Toplam            |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Verilen Krediler (1)                    | 7.731.672        | 3.282.919        | 11.014.591        |
| Kurumsal / Ticari Krediler (3)          | 436.542          | 501.904          | 938.446           |
| Tüketici Kredileri                      | 1.637.614        | 752.704          | 2.390.318         |
| Kredi Kartları                          | 5.657.516        | 2.028.311        | 7.685.827         |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)    | 34.699           | 215.675          | 250.374           |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 972.369          | 213.803          | 1.186.172         |
| <b>Toplam</b>                           | <b>8.738.740</b> | <b>3.712.397</b> | <b>12.451.137</b> |

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 135.305.348 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.105.741 TL ve 3.700.117 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

| Önceki Dönem                            | 31-60 Gün (2)    | 61-90 Gün (2)    | Toplam           |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Verilen Krediler (1)                    | 3.101.335        | 1.220.796        | 4.322.131        |
| Kurumsal / Ticari Krediler (3)          | 298.188          | 236.952          | 535.140          |
| Tüketici Kredileri                      | 633.703          | 260.241          | 893.944          |
| Kredi Kartları                          | 2.169.444        | 723.603          | 2.893.047        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)    | 193.453          | 78.396           | 271.849          |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 84.518           | 52.713           | 137.231          |
| <b>Toplam</b>                           | <b>3.379.306</b> | <b>1.351.905</b> | <b>4.731.211</b> |

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 109.134.062 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 1.412.908 TL ve 2.958.416 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

**e.3.** Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|                                         | Kısa Vadeli        | Orta ve Uzun Vadeli | Faiz ve Gelir<br>Tahakkuk ve<br>Reeskontları | Toplam             |
|-----------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------------------|--------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                   | 54.111.883         | 127.762.395         | 4.368.849                                    | 186.243.127        |
| Konut Kredisi                           | 113.084            | 58.971.947          | 891.744                                      | 59.976.775         |
| Taşıt Kredisi                           | 379.804            | 4.147.315           | 70.704                                       | 4.597.823          |
| İhtiyaç Kredisi                         | 53.618.995         | 64.643.133          | 3.406.401                                    | 121.668.529        |
| Diğer                                   |                    |                     |                                              |                    |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli       |                    | 372                 | 10.018                                       | 10.390             |
| Konut Kredisi                           |                    | 372                 | 10.018                                       | 10.390             |
| Taşıt Kredisi                           |                    |                     |                                              |                    |
| İhtiyaç Kredisi                         |                    |                     |                                              |                    |
| Diğer                                   |                    |                     |                                              |                    |
| Tüketici Kredileri-YP                   | 4.274              | 149.857             | 598                                          | 154.729            |
| Konut Kredisi                           |                    | 17.754              | 101                                          | 17.855             |
| Taşıt Kredisi                           |                    |                     |                                              |                    |
| İhtiyaç Kredisi                         | 4.274              | 132.103             | 497                                          | 136.874            |
| Diğer                                   |                    |                     |                                              |                    |
| Bireysel Kredi Kartları-TP              | 214.823.211        | 11.707.164          | 3.851.751                                    | 230.382.126        |
| Taksitli                                | 69.895.354         | 11.707.164          | 1.420.066                                    | 83.022.584         |
| Taksitsiz                               | 144.927.857        |                     | 2.431.685                                    | 147.359.542        |
| Bireysel Kredi Kartları-YP              | 807.986            |                     |                                              | 807.986            |
| Taksitli                                |                    |                     |                                              |                    |
| Taksitsiz                               | 807.986            |                     |                                              | 807.986            |
| Personel Kredileri-TP                   | 376.058            | 267.199             | 51.880                                       | 695.137            |
| Konut Kredisi                           | 984                | 10.759              | 624                                          | 12.367             |
| Taşıt Kredisi                           | 907                | 3.734               | 93                                           | 4.734              |
| İhtiyaç Kredisi                         | 374.167            | 252.706             | 51.163                                       | 678.036            |
| Diğer                                   |                    |                     |                                              |                    |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli       |                    |                     |                                              |                    |
| Konut Kredisi                           |                    |                     |                                              |                    |
| Taşıt Kredisi                           |                    |                     |                                              |                    |
| İhtiyaç Kredisi                         |                    |                     |                                              |                    |
| Diğer                                   |                    |                     |                                              |                    |
| Personel Kredileri-YP                   | 1.209              | 10.749              | 76                                           | 12.034             |
| Konut Kredisi                           |                    | 5.186               | 37                                           | 5.223              |
| Taşıt Kredisi                           |                    |                     |                                              |                    |
| İhtiyaç Kredisi                         | 1.209              | 5.563               | 39                                           | 6.811              |
| Diğer                                   |                    |                     |                                              |                    |
| Personel Kredi Kartları-TP              | 886.951            | 7.815               | 3.139                                        | 897.905            |
| Taksitli                                | 337.076            | 7.815               |                                              | 344.891            |
| Taksitsiz                               | 549.875            |                     | 3.139                                        | 553.014            |
| Personel Kredi Kartları-YP              | 7.738              |                     |                                              | 7.738              |
| Taksitli                                |                    |                     |                                              |                    |
| Taksitsiz                               | 7.738              |                     |                                              | 7.738              |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 31.035.036         |                     | 1.081.027                                    | 32.116.063         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | 78.520             |                     |                                              | 78.520             |
| <b>Toplam</b>                           | <b>302.132.866</b> | <b>139.905.551</b>  | <b>9.367.338</b>                             | <b>451.405.755</b> |

**e.4.** Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|                                         | Kısa Vadeli        | Orta ve Uzun Vadeli | Faiz ve Gelir<br>Tahakkuk ve<br>Reeskontları | Toplam             |
|-----------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------------------|--------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP             | 30.306.650         | 135.698.019         | 5.537.635                                    | 171.542.304        |
| İşyeri Kredileri                        |                    | 2.953.389           | 35.498                                       | 2.988.887          |
| Taşıt Kredileri                         | 2.092.099          | 11.431.419          | 411.420                                      | 13.934.938         |
| İhtiyaç Kredileri                       | 28.214.551         | 121.313.211         | 5.090.717                                    | 154.618.479        |
| Diğer                                   |                    |                     |                                              |                    |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli |                    | 22.949              | 191.197                                      | 214.146            |
| İşyeri Kredileri                        |                    | 405                 | 3.595                                        | 4.000              |
| Taşıt Kredileri                         |                    |                     |                                              |                    |
| İhtiyaç Kredileri                       |                    | 22.544              | 187.602                                      | 210.146            |
| Diğer                                   |                    |                     |                                              |                    |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             | 3.273.421          | 16.274.413          | 151.669                                      | 19.699.503         |
| İşyeri Kredileri                        |                    |                     |                                              |                    |
| Taşıt Kredileri                         |                    |                     |                                              |                    |
| İhtiyaç Kredileri                       | 412.838            | 9.585.048           | 85.331                                       | 10.083.217         |
| Diğer                                   | 2.860.583          | 6.689.365           | 66.338                                       | 9.616.286          |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 79.041.095         | 1.491.289           | 805.555                                      | 81.337.939         |
| Taksitli                                | 25.150.470         | 1.491.289           |                                              | 26.641.759         |
| Taksitsiz                               | 53.890.625         |                     | 805.555                                      | 54.696.180         |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              | 97.670             |                     |                                              | 97.670             |
| Taksitli                                |                    |                     |                                              |                    |
| Taksitsiz                               | 97.670             |                     |                                              | 97.670             |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)  | 13.298.737         |                     | 204.547                                      | 13.503.284         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)  |                    |                     |                                              |                    |
| <b>Toplam</b>                           | <b>126.017.573</b> | <b>153.486.670</b>  | <b>6.890.603</b>                             | <b>286.394.846</b> |

**e.5.** Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

|                    | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 1.758.633.261        | 1.299.257.450        |
| Yurt Dışı Krediler | 56.576.704           | 51.094.753           |
| <b>Toplam</b>      | <b>1.815.209.965</b> | <b>1.350.352.203</b> |

**e.6.** Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|                                                         | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 13.445.955        | 10.195.890        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  |                   |                   |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>13.445.955</b> | <b>10.195.890</b> |

**e.7.** Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

|                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 5.432.592         | 6.300.081           |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 3.980.962         | 3.133.708           |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 17.157.025        | 14.013.386          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>26.570.579</b> | <b>23.447.175</b>   |

**e.8.** Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

**e.8.1** Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

|                                       | <b>III. Grup</b>                      | <b>IV. Grup</b>                 | <b>V. Grup</b>                      |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|                                       | <b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b> | <b>Tahsili Şüpheli Krediler</b> | <b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                     |                                       |                                 |                                     |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 1.395.580                             | 359.521                         | 9.080.344                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler       | 1.395.580                             | 359.521                         | 9.080.344                           |
| <b>Önceki Dönem</b>                   |                                       |                                 |                                     |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 1.000.949                             | 1.615.487                       | 6.778.909                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler       | 1.000.949                             | 1.615.487                       | 6.778.909                           |

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                                   | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>10.571.183</b>                              | <b>4.207.899</b>                        | <b>16.380.967</b>                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 8.804.716                                      | 2.151.022                               | 13.512.124                                 |
| Bireysel Krediler                                 | 879.257                                        | 1.260.639                               | 1.974.423                                  |
| Kredi Kartları                                    | 887.210                                        | 796.238                                 | 829.224                                    |
| Diğer                                             |                                                |                                         | 65.196                                     |
| <b>Dönem İçinde İntikal (+)</b>                   | <b>19.032.717</b>                              | <b>194.040</b>                          | <b>2.315.696</b>                           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 4.634.503                                      | 125.543                                 | 199.039                                    |
| Bireysel Krediler                                 | 5.642.591                                      | 14.524                                  | 305.484                                    |
| Kredi Kartları                                    | 8.755.623                                      | 53.973                                  | 6.316                                      |
| Diğer                                             |                                                |                                         | 1.804.857                                  |
| <b>Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)</b> | <b>5.262</b>                                   | <b>15.757.920</b>                       | <b>11.499.496</b>                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 5.262                                          | 8.267.673                               | 7.969.089                                  |
| Bireysel Krediler                                 |                                                | 3.089.491                               | 1.812.097                                  |
| Kredi Kartları                                    |                                                | 4.400.756                               | 1.718.310                                  |
| Diğer                                             |                                                |                                         |                                            |
| <b>Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)</b>   | <b>15.949.980</b>                              | <b>11.307.436</b>                       |                                            |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 8.459.733                                      | 7.777.029                               |                                            |
| Bireysel Krediler                                 | 3.089.491                                      | 1.812.097                               |                                            |
| Kredi Kartları                                    | 4.400.756                                      | 1.718.310                               |                                            |
| Diğer                                             |                                                |                                         |                                            |
| <b>Dönem İçinde Tahsilat (-)</b>                  | <b>4.190.612</b>                               | <b>2.635.797</b>                        | <b>4.628.559</b>                           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 778.873                                        | 1.314.965                               | 3.432.085                                  |
| Bireysel Krediler                                 | 1.409.672                                      | 686.482                                 | 877.706                                    |
| Kredi Kartları                                    | 2.002.067                                      | 634.350                                 | 311.998                                    |
| Diğer                                             |                                                |                                         | 6.770                                      |
| <b>Kayıttan Düşülen (-)(1)</b>                    | <b>6.462</b>                                   | <b>1.320</b>                            | <b>1.774.053</b>                           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 931                                            | 141                                     | 14.093                                     |
| Bireysel Krediler                                 | 2.127                                          | 436                                     | 3.344                                      |
| Kredi Kartları                                    | 3.404                                          | 743                                     | 1.820                                      |
| Diğer                                             |                                                |                                         | 1.754.796                                  |
| <b>Satılan (-)(2)</b>                             | <b>6.210</b>                                   | <b>1.157</b>                            | <b>3.305.306</b>                           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       |                                                |                                         | 325.349                                    |
| Bireysel Krediler                                 | 721                                            | 419                                     | 1.524.181                                  |
| Kredi Kartları                                    | 5.489                                          | 738                                     | 1.450.114                                  |
| Diğer                                             |                                                |                                         | 5.662                                      |
| <b>Kur Değişimi Etkisi</b>                        | <b>2.896</b>                                   | <b>28.534</b>                           | <b>143.057</b>                             |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 1.179                                          | 24.920                                  | 124.442                                    |
| Bireysel Krediler                                 | 1.717                                          | 3.614                                   | 18.521                                     |
| Kredi Kartları                                    |                                                |                                         |                                            |
| Diğer                                             |                                                |                                         | 94                                         |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                        | <b>9.458.794</b>                               | <b>6.242.683</b>                        | <b>20.631.298</b>                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 4.206.123                                      | 1.477.023                               | 18.033.167                                 |
| Bireysel Krediler                                 | 2.021.554                                      | 1.868.834                               | 1.705.294                                  |
| Kredi Kartları                                    | 3.231.117                                      | 2.896.826                               | 789.918                                    |
| Diğer                                             |                                                |                                         | 102.919                                    |
| <b>Karşılık (-)</b>                               | <b>5.432.592</b>                               | <b>3.980.962</b>                        | <b>17.157.025</b>                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 2.649.009                                      | 928.425                                 | 15.497.994                                 |
| Bireysel Krediler                                 | 862.784                                        | 1.025.626                               | 899.936                                    |
| Kredi Kartları                                    | 1.920.799                                      | 2.026.911                               | 665.387                                    |
| Diğer                                             |                                                |                                         | 93.708                                     |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>                   | <b>4.026.202</b>                               | <b>2.261.721</b>                        | <b>3.474.273</b>                           |

- (1) 30.09.2024 tarihi itibarıyla, 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik çerçevesinde 1.754.786 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür.
- (2) 2024 yılı Mart ayında takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 401.424 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 186.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2024 yılı Mayıs ayında takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 1.375.847 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 607.750 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2024 yılı Eylül ayında takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 1.535.402 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 539.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş. ve AGS Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki krediler alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 30.09.2024 tarihi itibarıyla Grubun takipteki kredi oranı %2,23'ten, %1,96'ya düşmüştür.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**e.8.3.** Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

|                              | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                              | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem</b>            |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi          | 390.523                        | 391.968                  | 11.971.882                   |
| Karşılık Tutarı (-)          | 150.392                        | 264.722                  | 10.170.701                   |
| Bilançodaki Net Bakiyesi (1) | 240.131                        | 127.246                  | 1.801.181                    |
| <b>Önceki Dönem</b>          |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi          | 4.922.791                      | 402.047                  | 9.201.651                    |
| Karşılık Tutarı (-)          | 2.959.785                      | 299.932                  | 8.038.088                    |
| Bilançodaki Net Bakiyesi (1) | 1.963.006                      | 102.115                  | 1.163.563                    |

(1) Yabancı para olarak kullanılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

**e.8.4.** Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|                                                     | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                     | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | <b>4.026.202</b>               | <b>2.261.721</b>         | <b>3.474.273</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 9.458.794                      | 6.242.683                | 20.528.379                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 5.432.592                      | 3.980.962                | 17.063.317                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 4.026.202                      | 2.261.721                | 3.465.062                    |
| Bankalar (Brüt)                                     |                                |                          |                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                 |                                |                          |                              |
| Bankalar (Net)                                      |                                |                          |                              |
| Diğer Krediler (Brüt)                               |                                |                          | 102.919                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                 |                                |                          | 93.708                       |
| Diğer Krediler (Net)                                |                                |                          | 9.211                        |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | <b>4.271.102</b>               | <b>1.074.191</b>         | <b>2.367.581</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 10.571.183                     | 4.207.899                | 16.315.771                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 6.300.081                      | 3.133.708                | 13.951.757                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 4.271.102                      | 1.074.191                | 2.364.014                    |
| Bankalar (Brüt)                                     |                                |                          |                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                 |                                |                          |                              |
| Bankalar (Net)                                      |                                |                          |                              |
| Diğer Krediler (Brüt)                               |                                |                          | 65.196                       |
| Karşılık Tutarı (-)                                 |                                |                          | 61.629                       |
| Diğer Krediler (Net)                                |                                |                          | 3.567                        |

**e.8.5.** Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

|                                                      | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>420.276</b>                 | <b>299.676</b>           | <b>243.154</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 906.210                        | 818.850                  | 1.811.063                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 485.934                        | 519.174                  | 1.567.909                    |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>221.083</b>                 | <b>80.901</b>            | <b>242.739</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 516.989                        | 200.706                  | 1.718.759                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 295.906                        | 119.805                  | 1.476.020                    |

**e.8.6.** Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacaklarımızın öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacaklarımızın aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren uygun görülen süre zarfında kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

hususları düzenlenmiştir. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

**f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:**

**f.1.** Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

30.09.2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 43.210.376 TL'dir (31.12.2023: 60.579.384 TL).

**f.2.** Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

30.09.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 151.080.570 TL'dir (31.12.2023: 22.560.328 TL).

**f.3.** İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

|                                | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Devlet Tahvili                 | 251.481.875        | 199.506.867        |
| Hazine Bonosu                  |                    |                    |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri |                    |                    |
| <b>Toplam</b>                  | <b>251.481.875</b> | <b>199.506.867</b> |

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

|                               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Borçlanma Senetleri           | 274.035.754        | 216.178.048        |
| Borsada İşlem Görenler        | 242.722.191        | 192.762.735        |
| Borsada İşlem Görmeyenler (1) | 31.313.563         | 23.415.313         |
| Değer Azalma Karşılığı (-)    |                    |                    |
| <b>Toplam</b>                 | <b>274.035.754</b> | <b>216.178.048</b> |

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

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

|                                                | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 216.178.048        | 106.956.161        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 5.623.912          | 11.268.869         |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 103.476.263        | 121.861.350        |
| Transferler                                    |                    |                    |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | -72.824.632        | -40.745.444        |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    |                    |                    |
| Değerleme Etkisi                               | 21.582.163         | 16.837.112         |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>274.035.754</b> | <b>216.178.048</b> |

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

g.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler:

| Unvanı                 | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|
| Arap-Türk Bankası A.Ş. | İstanbul/Türkiye   | 20,58                                      | 79,42                          |

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

| Aktif Toplamı | Özkaynak  | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri (1) | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer |
|---------------|-----------|----------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| 19.483.919    | 2.314.288 | 1.006.223            | 1.021.041          | 35.953                 | 151.502               | 56.225                  |                     |

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

**g.3.** İştiraklere ilişkin hareket tablosu (1):

|                                     | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 453.026        | 385.225        |
| Dönem İçi Hareketler                |                |                |
| Alışlar                             |                |                |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   |                |                |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar        |                |                |
| Satışlar                            |                |                |
| Yeniden Değerleme Artışı (2)        | 23.158         | 67.801         |
| Değer Azalma Karşılıkları           |                |                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>            | <b>476.184</b> | <b>453.026</b> |
| Sermaye Taahhütleri                 |                |                |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) |                |                |

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

**g.4.** İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

|                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Bankalar              | 476.184        | 453.026        |
| Sigorta Şirketleri    |                |                |
| Factoring Şirketleri  |                |                |
| Leasing Şirketleri    |                |                |
| Finansman Şirketleri  |                |                |
| Diğer Mali İştirakler |                |                |
| <b>Toplam</b>         | <b>476.184</b> | <b>453.026</b> |

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

**g.5.** Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.

**g.6.** Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

**g.7.** Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

**g.8.** İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Grubun konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinde %24,24 paya sahip olduğu, toplam 21.450 TL sermayeli Elüs Market Ürün Piyasası Aracı Kurumu A.Ş., "Türkiye Ürün İhtisas Borsasında Aracılık Faaliyetleri ile Aracıların Gözetim ve Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Türkiye Ürün İhtisas Borsası'nda elektronik ürün senedi ve senede dayalı vadeli işlem sözleşmelerine yönelik aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuş ve 29.04.2024 tarihi itibarıyla Ticaret Sicilinde tescil edilmiştir.

**ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların öz kaynaklarına ilişkin bilgiler:

|                                                                 | Sigorta /<br>Reasürans<br>Şirketleri | Türkiye Sınai<br>Kalkınma<br>Bankası A.Ş. | İşbank AG         | İş Finansal<br>Kiralama A.Ş. |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                         |                                      |                                           |                   |                              |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye                              | 51.402.703                           | 29.608.580                                | 15.751.499        | 7.764.064                    |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)                      | 962.058                              | 922.301                                   | 258.964           | 36.629                       |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                 | <b>50.440.645</b>                    | <b>28.686.279</b>                         | <b>15.492.535</b> | <b>7.727.435</b>             |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                        |                                      |                                           |                   |                              |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye                             |                                      | 10.190.400                                |                   |                              |
| İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)                     |                                      |                                           |                   |                              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                      | <b>50.440.645</b>                    | <b>38.876.679</b>                         | <b>15.492.535</b> | <b>7.727.435</b>             |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                            |                                      |                                           |                   |                              |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye                                 |                                      | 1.825.313                                 |                   |                              |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)                         |                                      |                                           |                   |                              |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                    |                                      | <b>1.825.313</b>                          |                   |                              |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı</b>                     | <b>50.440.645</b>                    | <b>40.701.992</b>                         | <b>15.492.535</b> | <b>7.727.435</b>             |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-) |                                      |                                           |                   |                              |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                 | <b>50.440.645</b>                    | <b>40.701.992</b>                         | <b>15.492.535</b> | <b>7.727.435</b>             |

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|     | Unvanı                                        | Adres<br>(Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-<br>Farklıysa Oy Oranı (%) (1) | Diğer Ortakların Pay<br>Oranı (%) |
|-----|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1-  | Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi           | İstanbul/Türkiye      | 50,23                                              | 49,77                             |
| 2-  | Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.                  | İstanbul/Türkiye      | 74,84                                              | 25,16                             |
| 3-  | Efes Varlık Yönetim A.Ş.                      | İstanbul/Türkiye      | 66,29                                              | 33,71                             |
| 4-  | İş Faktoring A.Ş.                             | İstanbul/Türkiye      | 46,51                                              | 53,49                             |
| 5-  | İş Finansal Kiralama A.Ş.                     | İstanbul/Türkiye      | 45,42                                              | 54,58                             |
| 6-  | İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.         | İstanbul/Türkiye      | 60,48                                              | 39,52                             |
| 7-  | İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.   | İstanbul/Türkiye      | 35,37                                              | 64,63                             |
| 8-  | İş Portföy Yönetimi A.Ş.                      | İstanbul/Türkiye      | 67,47                                              | 32,53                             |
| 9-  | İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.               | İstanbul/Türkiye      | 67,98                                              | 32,02                             |
| 10- | İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.                     | İstanbul/Türkiye      | 24,46                                              | 75,54                             |
| 11- | İşbank AG                                     | Frankfurt/Almanya     | 100,00                                             | 0,00                              |
| 12- | JSC İşbank                                    | Moskova/Rusya         | 100,00                                             | 0,00                              |
| 13- | JSC İsbank Georgia                            | Tiflis/Gürcistan      | 100,00                                             | 0,00                              |
| 14- | Levent Varlık Kiralama A.Ş.                   | İstanbul/Türkiye      | 67,98                                              | 32,02                             |
| 15- | Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye      | 67,98                                              | 32,02                             |
| 16- | Maxis Investments Ltd.                        | Londra/İngiltere      | 67,98                                              | 32,02                             |
| 17- | Milli Reasürans T.A.Ş.                        | İstanbul/Türkiye      | 87,60                                              | 12,40                             |
| 18- | Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.   | İstanbul/Türkiye      | 100,00                                             | 0,00                              |
| 19- | TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.       | İstanbul/Türkiye      | 44,78                                              | 55,22                             |
| 20- | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.           | İstanbul/Türkiye      | 50,46                                              | 49,54                             |
| 21- | Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.        | İstanbul/Türkiye      | 48,90                                              | 51,10                             |
| 22- | Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.                  | İstanbul/Türkiye      | 48,90                                              | 51,10                             |

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Eylül 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

72

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

|     | Aktif Toplamı | Özkaynak   | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri (1) | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri (2) | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|-----|---------------|------------|----------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 1-  | 77.239.050    | 20.318.488 | 1.179.978            | 4.215.388          | 6.358.332              | 8.278.820             | 5.733.956               | 39.348.500               |                                 |
| 2-  | 241.822.579   | 8.623.459  | 466.719              | 2.376.856          | 1.376.177              | 2.998.276             | 2.054.514               | 45.355.970               |                                 |
| 3-  | 688.206       | 352.889    | 11.722               | 294.680            | 3.178                  | 85.672                | 64.094                  |                          |                                 |
| 4-  | 21.234.185    | 3.938.500  | 36.391               | 5.419.486          | 41.879                 | 695.532               | 973.956                 |                          |                                 |
| 5-  | 52.520.951    | 8.621.424  | 85.227               | 8.656.681          | 80.798                 | 1.385.101             | 1.415.345               | 7.975.121                |                                 |
| 6-  | 39.842.734    | 33.447.120 | 33.355.315           | 88.730             | 225.997                | 8.155.266             | 4.849.268               | 16.978.504               |                                 |
| 7-  | 3.373.410     | 3.351.436  | 18.473               | 56.574             |                        | 1.116.653             | 18.801                  | 1.674.679                |                                 |
| 8-  | 1.917.260     | 1.672.517  | 34.737               | 63.335             | 501.811                | 814.358               | 303.040                 |                          |                                 |
| 9-  | 63.808.444    | 24.028.407 | 616.880              | 9.537.247          | 2.859.288              | 9.096.333             | 7.416.526               | 52.527.000               |                                 |
| 10- | 491.340       | 479.688    | 3.167                | 70.195             | 46.796                 | 112.750               | 76.304                  | 1.322.535                |                                 |
| 11- | 71.918.062    | 17.530.817 | 429.162              | 4.756.502          |                        | 1.065.530             | 578.197                 |                          |                                 |
| 12- | 19.620.446    | 2.975.958  | 153.944              | 1.184.284          |                        | 840.326               | 262.463                 |                          |                                 |
| 13- | 5.665.475     | 1.834.928  | 105.599              | 342.959            |                        | 135.792               | 114.843                 |                          |                                 |
| 14- | 181           | 178        |                      |                    |                        | -66                   |                         |                          |                                 |
| 15- | 376.939       | 347.392    | 15.478               | 101.681            | 24.844                 | 62.676                | 250.018                 |                          |                                 |
| 16- | 7.406.890     | 554.684    | 8.940                | 53.844             |                        | 116.730               | 73.044                  |                          |                                 |
| 17- | 31.105.905    | 15.050.832 | 166.253              | 957.342            | 366.517                | 4.655.302             | 3.377.424               |                          |                                 |
| 18- | 2.344.650     | 110.708    | 69.171               | 121.185            | 2.478                  | 16.228                | 57.496                  |                          |                                 |
| 19- | 4.510.501     | 4.326.912  | 4.260.645            | 30.061             |                        | 981.933               | 587.107                 | 10.501.400               |                                 |
| 20- | 225.112.497   | 29.778.885 | 4.709.335            | 22.477.464         | 176.587                | 7.125.701             | 5.080.858               | 32.919.600               |                                 |
| 21- | 5.542.929     | 852.862    | 124.039              | 1.157.086          | 126.882                | 250.095               | 200.567                 |                          |                                 |
| 22- | 1.027.639     | 206        |                      |                    |                        | -467                  | 439                     |                          |                                 |

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, konsolide finansal tabloların oluşturulmasında söz konusu bakiyeler konsolidasyon gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

**ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (1):**

|                                      | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başı Değeri                    | 67.465.619        | 37.373.370        |
| Dönem İçi Hareketler                 |                   |                   |
| Alışlar (2)                          |                   | 53.758            |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri    |                   |                   |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar         |                   |                   |
| Satışlar                             |                   |                   |
| Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3) | 26.087.890        | 30.038.491        |
| Değer Azalma Karşılıkları            |                   |                   |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>             | <b>93.553.509</b> | <b>67.465.619</b> |
| Sermaye Taahhütleri                  |                   |                   |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)  |                   |                   |

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) Önceki dönem bakiyesi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., ve İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**ğ.5.** Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

|                              | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bankalar                     | 37.103.399        | 28.573.981        |
| Sigorta Şirketleri           | 22.066.697        | 14.039.712        |
| Faktoring Şirketleri         |                   |                   |
| Leasing Şirketleri           | 1.966.448         | 1.472.096         |
| Finansman Şirketleri         |                   |                   |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 32.416.965        | 23.379.830        |
| <b>Toplam</b>                | <b>93.553.509</b> | <b>67.465.619</b> |

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

**ğ.6.** Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar (1):

|                                    | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 55.613.406 | 40.271.948   |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler |            |              |

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

**ğ.7.** Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

**ğ.8.** Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

**ğ.9.** Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

01.02.2024 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın %100 ortak olduğu Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermayesi 2.840.000 TL tutarında artırılmıştır.

01.02.2024 tarihinde, İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.'deki pay oranı, %9,37 oranındaki payların 90.000 TL karşılığında satın alınması ile %90,63'ten %100'e yükselmiş ve 26.03.2024 tarihinde Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.'nin unvanı Sportive Spor Malzemeleri Tic. A.Ş. olarak değişmiştir.

31.05.2024 itibarıyla, Isbank AG'nin %100 oranında sahip olduğu Maxi Digital GMBH paylarının tümü, Is United Payment Systems Limited şirketine 9.6 milyon EURO bedelle devredilmiştir.

19 Ağustos 2024 tarihinde, paylarının tamamı İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin mülkiyetinde olan Sportive Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş. sermayesinin %50 oranında ve 18.775 TL nominal değerdeki kısmı, Fiba Grubu şirketlerinden Marka Mağazacılık A.Ş.'ye 493.392 TL bedel ile satılmıştır. Cari dönemde Sportive Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş., bilançoda birlikte kontrol edilen ortaklıklar altında sınıflandırılmıştır.

**h.** Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamakta olup, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

**1. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

**1.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:**

|                | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                | Brüt              | Net               | Brüt              | Net               |
| 1 Yıldan Az    | 15.450.730        | 12.348.973        | 13.690.050        | 10.975.364        |
| 1- 4 Yıl Arası | 13.753.249        | 12.085.339        | 13.428.777        | 11.884.748        |
| 4 Yıldan Fazla | 899.004           | 743.505           | 1.139.279         | 900.585           |
| <b>Toplam</b>  | <b>30.102.983</b> | <b>25.177.817</b> | <b>28.258.106</b> | <b>23.760.697</b> |

**1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|                                                         | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 30.102.983        | 28.258.106        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 4.925.166         | 4.497.409         |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>25.177.817</b> | <b>23.760.697</b> |

**1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:**

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.09.2024 itibarıyla toplam tutarı 95.464 TL'dir (31.12.2023: 93.070 TL).

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

| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1) | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                                                                                      | Brüt       | Net            | Brüt         | Net            |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı                                         |            | 191.885        |              | 310.639        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                  |            |                |              |                |
| Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                    |            |                |              |                |
| <b>Toplam</b>                                                                        |            | <b>191.885</b> |              | <b>310.639</b> |

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlem detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | Cari Dönem      |         |        | Önceki Dönem    |         |         |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------|--------|-----------------|---------|---------|
|                                                                                  | Sözleşme Tutarı | Aktif   | Pasif  | Sözleşme Tutarı | Aktif   | Pasif   |
| Swap Faiz İşlemleri                                                              | 13.615.507      | 144.790 | 84.647 | 12.304.847      | 94.859  | 130.762 |
| YP                                                                               | 13.615.507      | 144.790 | 84.647 | 12.304.847      | 94.859  | 130.762 |
| TL                                                                               |                 |         |        |                 |         |         |
| Swap Para İşlemleri                                                              | 30.795.774      | 47.095  | 16.668 | 26.483.208      | 215.780 | 39.214  |
| YP                                                                               | 30.795.774      | 47.095  | 16.668 | 26.483.208      | 215.780 | 39.214  |
| TL                                                                               |                 |         |        |                 |         |         |

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari dönem:

| Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem           | Maruz Kalınan Risk | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1) | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1) |         | Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar) |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
|                                |                                                 |                    |                                                | Aktif                                         | Pasif   |                                                             |
| Swap Faiz İşlemleri            | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond | Faiz Riski         | -172.828                                       | 172.872                                       |         | 44                                                          |
| Swap Faiz İşlemleri            | Sabit Faizli Kullanılan Krediler                | Faiz Riski         | 79.946                                         |                                               | -83.990 | -4.044                                                      |
| Çapraz Para Swap İşlemleri     | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond              | Faiz Riski         | -163.142                                       | 200.546                                       |         | 37.404                                                      |

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki dönem:

| Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem           | Maruz Kalınan Risk | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1) | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1) |          | Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar) |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|
|                                |                                                 |                    |                                                | Aktif                                         | Pasif    |                                                             |
| Swap Faiz İşlemleri            | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond | Faiz Riski         | -112.672                                       |                                               | 77.745   | -34.927                                                     |
| Swap Faiz İşlemleri            | Sabit Faizli Kullanılan Krediler                | Faiz Riski         | 107.833                                        |                                               | -115.332 | -7.499                                                      |
| Çapraz Para Swap İşlemleri     | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond              | Faiz Riski         | -103.960                                       | 152.334                                       |          | 48.374                                                      |

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 587.700 TL'dir (30.09.2023: 363.996 TL).

|                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri          | 18.056.230 | 11.320.190   |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 69.666     | -1.395.323   |
| Değerleme Artışı/Azalışı   | 6.161.908  | 8.131.363    |
| Dönem Sonu Değeri          | 24.287.804 | 18.056.230   |

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2024 tarihi itibarıyla 31.209.478 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

|                                       | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | -790.341           | 629.472            |
| Karşılıklar (1)                       | -19.532.896        | -15.396.760        |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları  | -1.276             | 107.969            |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi      | -11.026.244        | 386.583            |
| Diğer                                 | 141.279            | -364.717           |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>       | <b>-31.209.478</b> | <b>-14.637.453</b> |

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, sigorta teknik karşılıkları, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

|                                     | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri        | 1.562.954        | 1.618.994        |
| Dönem İçi Değişimler (Net)          | -4.765           | -62.651          |
| Amortisman Bedeli                   |                  |                  |
| Değer Azalış Karşılığı              | -98              | -190             |
| Kur Farkı                           | 2.423            | 6.801            |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b> | <b>1.560.514</b> | <b>1.562.954</b> |

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**m. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:**

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

**a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem           | Vadesiz            | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay             | 3-6 Ay             | 6 Ay-1 Yıl        | 1 Yıl ve Üstü     | Birikimli Mevduat | Toplam               |
|----------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 103.407.740        |               | 41.174.569         | 257.729.808        | 235.382.053        | 21.837.902        | 14.190.581        | 4.302             | 673.726.955          |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 480.317.339        |               | 49.359.458         | 154.067.007        | 22.949.319         | 16.580.922        | 48.594.217        | 1.250             | 771.869.512          |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 391.833.738        |               | 39.748.220         | 110.893.513        | 16.960.796         | 3.575.874         | 9.585.708         | 1.250             | 572.599.099          |
| Yurt Dışında Yer. K. | 88.483.601         |               | 9.611.238          | 43.173.494         | 5.988.523          | 13.005.048        | 39.008.509        |                   | 199.270.413          |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 10.219.467         |               | 127.903            | 411.100            | 147.702            |                   | 6                 |                   | 10.906.178           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 83.223.380         |               | 123.144.101        | 73.580.570         | 39.568.695         | 15.693.533        | 19.378.623        |                   | 354.588.902          |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 5.373.206          |               | 2.427.306          | 13.439.423         | 7.596.655          | 1.492.143         | 1.998             |                   | 30.330.731           |
| Kıymetli Maden DH    | 163.603.340        |               | 4.489              | 6.931.201          | 951.655            | 12.568.433        | 607.443           |                   | 184.666.561          |
| Bankalar Mevduatı    | 6.838.872          |               | 55.419.290         | 2.183.223          | 200.872            | 2.004.769         | 7.859.602         |                   | 74.506.628           |
| TCMB                 | 3.143.740          |               |                    |                    |                    |                   |                   |                   | 3.143.740            |
| Yurt İçi Bankalar    | 180.949            |               | 54.037.650         | 1.749.788          |                    |                   |                   |                   | 55.968.387           |
| Yurt Dışı Bankalar   | 3.513.223          |               | 1.381.640          | 433.435            | 200.872            | 2.004.769         | 7.859.602         |                   | 15.393.541           |
| Katılım Bankaları    | 960                |               |                    |                    |                    |                   |                   |                   | 960                  |
| Diğer                |                    |               |                    |                    |                    |                   |                   |                   |                      |
| <b>Toplam</b>        | <b>852.983.344</b> |               | <b>271.657.116</b> | <b>508.342.332</b> | <b>306.796.951</b> | <b>70.177.702</b> | <b>90.632.470</b> | <b>5.552</b>      | <b>2.100.595.467</b> |

| Önceki Dönem         | Vadesiz            | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay             | 3-6 Ay             | 6 Ay-1 Yıl        | 1 Yıl ve Üstü     | Birikimli Mevduat | Toplam               |
|----------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 72.206.209         |               | 17.511.367         | 157.038.120        | 227.466.867        | 17.360.564        | 12.239.090        | 3.774             | 503.825.991          |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 411.566.482        |               | 51.485.336         | 153.058.226        | 24.761.842         | 11.076.837        | 46.725.033        | 1.068             | 698.674.824          |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 343.778.843        |               | 44.820.892         | 116.294.871        | 19.261.998         | 3.579.531         | 10.300.935        | 1.068             | 538.038.138          |
| Yurt Dışında Yer. K. | 67.787.639         |               | 6.664.444          | 36.763.355         | 5.499.844          | 7.497.306         | 36.424.098        |                   | 160.636.686          |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 1.634.553          |               | 75.221             | 366.251            | 122.942            | 430               | 5                 |                   | 2.199.402            |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 61.006.380         |               | 85.271.302         | 23.979.704         | 69.582.262         | 25.114.833        | 12.497.610        |                   | 277.452.091          |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1.676.230          |               | 2.997.524          | 5.529.104          | 5.328.329          | 103.904           | 9.942             |                   | 15.645.033           |
| Kıymetli Maden DH    | 102.599.647        |               | 2.937              | 3.979.932          | 821.987            | 8.683.669         | 364.383           |                   | 116.452.555          |
| Bankalar Mevduatı    | 1.419.938          |               | 78.812.056         | 896.803            | 1.222.655          | 3.321.529         | 10.128.943        |                   | 95.801.924           |
| TCMB                 | 974                |               |                    |                    |                    |                   |                   |                   | 974                  |
| Yurt İçi Bankalar    | 82.546             |               | 75.646.900         | 502.329            |                    | 164.775           |                   |                   | 76.396.550           |
| Yurt Dışı Bankalar   | 1.335.595          |               | 3.165.156          | 394.474            | 1.222.655          | 3.156.754         | 10.128.943        |                   | 19.403.577           |
| Katılım Bankaları    | 823                |               |                    |                    |                    |                   |                   |                   | 823                  |
| Diğer                |                    |               |                    |                    |                    |                   |                   |                   |                      |
| <b>Toplam</b>        | <b>652.109.439</b> |               | <b>236.155.743</b> | <b>344.848.140</b> | <b>329.306.884</b> | <b>65.661.766</b> | <b>81.965.006</b> | <b>4.842</b>      | <b>1.710.051.820</b> |

Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB’nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde müşterilerine kur korumalı TL mevduat ürünü sunmaktadır. Bu kapsamda açılan kur korumalı mevduat ürününün 30.09.2024 tarihi itibarıyla tutarı 199.342.719 TL’dir (31.12.2023: 279.584.133 TL).

a.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı                                                             | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan |              | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|                                                                               | Cari Dönem (1)                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                      | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                                                             | 280.449.328                          | 179.078.644  | 387.792.089                     | 320.081.874  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 187.433.064                          | 142.427.842  | 270.093.009                     | 271.482.690  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.                                     | 85.323.245                           | 53.207.056   | 93.285.519                      | 60.492.920   |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | 40.424.511                           | 30.095.707   | 18.906.335                      | 15.598.500   |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar |                                      |              |                                 |              |

(1) 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurtiçi şubelerindeki, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatlarının cari dönemde 650 TL'ye kadar olan kısmı (önceki dönemde 400 TL'ye kadar olan kısmı) sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 48.861.913 TL (31.12.2023: 36.217.680 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

|                                                                                                                                                                        | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                  | 18.906.335 | 6.219.273    |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                              |            |              |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 130.513    | 77.781       |
| 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                                                          |            |              |

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1) | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                                          | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Vadeli İşlemler                                                                          | 19.259         | 1.244.025        | 184.450        | 796.917          |
| Swap İşlemleri                                                                           | 201.769        | 6.984.683        | 413.616        | 5.677.628        |
| Futures İşlemleri                                                                        |                |                  |                |                  |
| Opsiyonlar                                                                               | 166.206        | 936.196          | 4.211          | 1.117.558        |
| Diğer                                                                                    |                |                  |                |                  |
| <b>Toplam</b>                                                                            | <b>387.234</b> | <b>9.164.904</b> | <b>602.277</b> | <b>7.592.103</b> |

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.f no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                                       | Cari Dönem        |                    | Önceki Dönem      |                    |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                       | TP                | YP                 | TP                | YP                 |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri         |                   |                    |                   |                    |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 4.530.357         | 12.353.832         | 6.579.759         | 7.068.265          |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 23.830.412        | 231.299.828        | 3.508.820         | 224.083.749        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>28.360.769</b> | <b>243.653.660</b> | <b>10.088.579</b> | <b>231.152.014</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**c.2.** Alınan kredilerin vade yapısı:

|                     | Cari Dönem        |                    | Önceki Dönem      |                    |
|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                     | TP                | YP                 | TP                | YP                 |
| Kısa Vadeli         | 12.815.625        | 20.126.432         | 7.320.155         | 13.300.977         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 15.545.144        | 223.527.228        | 2.768.424         | 217.851.037        |
| <b>Toplam</b>       | <b>28.360.769</b> | <b>243.653.660</b> | <b>10.088.579</b> | <b>231.152.014</b> |

**c.3.** Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

| Kullanım Tarihi | Alınan Kredi                        | Vade  |
|-----------------|-------------------------------------|-------|
| Kasım 2023      | 465.000.000 USD + 411.000.000 EURO  | 1 yıl |
| Haziran 2024    | 442.000.000 USD + 562.7000.000 EURO | 1 yıl |
| Ağustos 2024    | 48.600.000 USD + 129.700.000 EURO   | 1 yıl |

Diğer işlemler:

Ana Ortaklık Banka, 2014 yılı Ağustos ayında havale akımlarına dayalı borçlanma programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

|                              | Cari Dönem        |                    | Önceki Dönem      |                   |
|------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|                              | TP                | YP                 | TP                | YP                |
| Bono                         | 8.909.798         | 1.019.164          | 6.165.382         | 735.314           |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | 915.374           |                    | 1.508.031         |                   |
| Tahvil                       | 5.646.527         | 159.815.332        | 2.642.046         | 98.092.794        |
| <b>Toplam</b>                | <b>15.471.699</b> | <b>160.834.496</b> | <b>10.315.459</b> | <b>98.828.108</b> |

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacakların gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir. Söz konusu kaynaklar konsolide finansal tablolarda önceki dönemde alınan krediler içerisinde, cari dönemde ise ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde izlenmektedir.

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

| Tarih        | Tutar            | Nihai Vade | 30.09.2024 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı |
|--------------|------------------|------------|-----------------------------------------|
| Aralık 2013  | 50.000.000 EURO  | 12 yıl     | 6.250.000 EURO                          |
| Aralık 2014  | 220.000.000 USD  | 14 yıl     | 85.000.000 USD                          |
| Mart 2015    | 15.000.000 USD   | 15 yıl     | 10.312.500 USD                          |
| Ekim 2015    | 221.200.000 USD  | 10 yıl     | 27.650.000 USD                          |
| Ekim 2016    | 55.000.000 USD   | 12 yıl     | 22.804.871 USD                          |
| Aralık 2016  | 158.800.000 USD  | 10-13 yıl  | 53.773.751 USD                          |
| Aralık 2017  | 55.000.000 USD   | 7 yıl      | 2.750.000 USD                           |
| Aralık 2017  | 125.000.000 USD  | 9 yıl      | 59.523.810 USD                          |
| Ağustos 2022 | 227.000.000 USD  | 5 yıl      | 209.538.462 USD                         |
| Kasım 2023   | 195.000.000 USD  | 5 yıl      | 195.000.000 USD                         |
| Kasım 2023   | 50.000.000 EURO  | 5 yıl      | 50.000.000 EURO                         |
| Şubat 2024   | 140.000.000 USD  | 5-6 yıl    | 140.000.000 USD                         |
| Mayıs 2024   | 221.855.000 USD  | 5-6 yıl    | 221.855.000 USD                         |
| Eylül 2024   | 450.000.000 USD  | 10 yıl     | 450.000.000 USD                         |
| Eylül 2024   | 100.000.000 EURO | 10 yıl     | 100.000.000 EURO                        |

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

|                | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                | Brüt             | Net              | Brüt             | Net              |
| 1 Yıldan Az    | 383.721          | 286.126          | 100.418          | 60.323           |
| 1-4 Yıl Arası  | 1.574.660        | 1.149.329        | 648.076          | 489.502          |
| 4 Yıldan Fazla | 3.986.312        | 2.325.312        | 2.726.586        | 1.747.689        |
| <b>Toplam</b>  | <b>5.944.693</b> | <b>3.760.767</b> | <b>3.475.080</b> | <b>2.297.514</b> |

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

| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1) | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                                                                                          | Brüt       | Net            | Brüt         | Net            |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı                                             |            | 101.315        |              | 169.976        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                      |            |                |              |                |
| Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                        |            |                |              |                |
| <b>Toplam</b>                                                                            |            | <b>101.315</b> |              | <b>169.976</b> |

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlem detayları Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta açıklanmıştır.

**g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:**

**g.1. Çalışan hakları karşılığı:**

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2024 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 7.926.761 TL'dir (31.12.2023: 5.643.824 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.09.2024 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1.018.396 TL'dir (31.12.2023: 530.788 TL).

**g.2. Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:**

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2024 ve 31.12.2023 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

**g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:**

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2024 tarihi itibarıyla 2.700.489 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2023: 2.976.310 TL).

**g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

**g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:**

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2023 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 14.288.742 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2023 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 339.283 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2023 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- % 9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2023 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

|                                                      | 31.12.2023         | 31.12.2022         |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri    | -57.235.905        | -30.350.164        |
| Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri | 25.775.506         | 13.123.522         |
| <b>Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri</b>  | <b>-31.460.399</b> | <b>-17.226.642</b> |
| Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri                   | -6.190.532         | -2.986.675         |
| Sağlık Primlerinin Peşin Değeri                      | 18.687.242         | 9.514.553          |
| <b>Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri</b>        | <b>12.496.710</b>  | <b>6.527.878</b>   |
| <b>Vakıf Varlığı</b>                                 | <b>4.674.947</b>   | <b>2.319.023</b>   |
| <b>Fiili ve Teknik Açık Tutarı</b>                   | <b>-14.288.742</b> | <b>-8.379.741</b>  |

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

|                  | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|------------------|------------------|------------------|
| Hazır Değerler   | 3.366.702        | 1.240.842        |
| Menkul Kıymetler | 604.264          | 742.714          |
| Diğer            | 703.981          | 335.467          |
| <b>Toplam</b>    | <b>4.674.947</b> | <b>2.319.023</b> |

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

Diğer yandan, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 4.212.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

**g.4.2.** Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.09.2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 854.873 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2023: 642.592 TL).

**g.4.3.** Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

TMSF tarafından 2008 yılında başlatılan işlemler Banka'nın başvurusu üzerine Danıştay 13. Dairesi tarafından iptal edilmiştir. Danıştay 13. Dairesi tarafından Banka lehine verilen bu kararlar TMSF'nin temyizi üzerine Dava Daireleri Kurulu tarafından bozulmuştur. Danıştay 13. Dairesi, bozma kararlarına uymak zorunda olması nedeniyle, 2016 yılı Ocak ayında bozma kararına uyarak Banka'nın başvurularının reddine karar vermiştir.

Söz konusu yargı kararları üzerine, henüz yasal süreç tamamlanmamış olmasına rağmen tahsil sürecinin 6183 sayılı yasaya göre yürütülmesi suretiyle gecikme zammıyla birlikte 298.466 TL TMSF tarafından Banka'dan önceki dönemlerde tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamış, sürmekte olan davalardan Banka'nın borçlu olmadığına tespiti için açılan menfi tespit davası ise Banka aleyhine sonuçlanarak kesinleşmiştir. Devam eden süreç kapsamında TMSF ile karşılıklı ibra yoluna gidilmek suretiyle mutabakata varılmış ve yargılamaya konu toplam bakiye, 05.02.2024 tarihinde 48 milyon USD olarak TMSF'ye ödenmiş olup, ilgili tutarın tamamı için 31.12.2023 tarihi itibarıyla mali tablolarda gerekli karşılık ayrılmıştır. Söz konusu tutarın TL karşılığı 1.754.786 TL 20.02.2024 tarihinde takip hesaplarına aktarılmış, akabinde aynı tutarda özel karşılığı ile birlikte kayıttan düşülmüştür.

**g.4.4** Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır. Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 10.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir. (31.12.2023: 8.475.000 TL'si geçmiş yıllarda, 1.525.000 TL'si ise cari dönemde olmak üzere toplam 10.000.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.)

**ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.09.2024 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 4.067.871 TL (31.12.2023: 9.361.158 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 56.795 TL (31.12.2023: 50.335 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

**ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 4.067.871         | 9.361.158         |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 3.162.559         | 1.050.214         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 20.083            | 10.422            |
| BSMV                              | 3.858.524         | 2.091.978         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 49.952            | 40.098            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 381.668           | 261.828           |
| Diğer                             | 1.548.002         | 773.056           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>13.088.659</b> | <b>13.588.754</b> |

**ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 39.986         | 27.338         |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 50.121         | 33.931         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  |                |                |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   |                |                |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 79.378         | 38.284         |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | 73             | 44             |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 24.985         | 13.588         |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 50.928         | 27.291         |
| Diğer                                          | 29             | 118            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>245.500</b> | <b>140.594</b> |

**ğ.2.** Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2024 itibarıyla 966.713 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

|                                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | -8.899         | 26.847         |
| Karşılıklar (1)                       | -312.311       | -115.856       |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi      | 341.815        | 147.596        |
| Diğer                                 | 946.108        | 55.606         |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>         | <b>966.713</b> | <b>114.193</b> |

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı, fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

**h.** Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

**h.1.** Ödenmiş sermaye:

|                                  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 24.999.970        | 9.999.970         |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | 30                | 30                |
| <b>Toplam</b>                    | <b>25.000.000</b> | <b>10.000.000</b> |

**h.2.** Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

| Sermaye Sistemi         | Ödenmiş Sermaye | Tavan      |
|-------------------------|-----------------|------------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 25.000.000      | 25.000.000 |

**h.3.** Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları:

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 10.000.000 TL'den 25.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 01.03.2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

**h.4.** Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

**h.5.** 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: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

**h.6.** Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 530.307 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirilmiştir.

**h.7.** Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

**h.8.** Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi uyarınca, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerinde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerinde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerinde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

**h.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|                                                                                  | Cari Dönem         |                  | Önceki Dönem     |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                  | TP                 | YP               | TP               | YP                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -15.871.074        | 1.312.401        | 4.420.683        | -1.461.390        |
| Değerleme Farkı                                                                  | -23.238.634        | 1.754.328        | 5.810.836        | -2.063.705        |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi                                                          | 7.123.043          | -441.927         | -1.584.704       | 602.315           |
| Kur Farkı                                                                        | 244.517            |                  | 194.551          |                   |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>-15.871.074</b> | <b>1.312.401</b> | <b>4.420.683</b> | <b>-1.461.390</b> |

**ı. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

|                                                          | Cari Dönem |                   | Önceki Dönem |                   |
|----------------------------------------------------------|------------|-------------------|--------------|-------------------|
|                                                          | TP         | YP                | TP           | YP                |
| Dönem Başı Bakiyesi                                      |            | 35.159.671        |              | 18.801.765        |
| Dağıtılan Temettü                                        |            | -631.084          |              | -346.380          |
| Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları |            | 13.619.042        |              | 9.965.902         |
| Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi     |            | 1.594.743         |              | 166.829           |
| Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi                 |            |                   |              | 1.405             |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                               |            | <b>49.742.372</b> |              | <b>28.589.521</b> |

**i. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden elde edilen 72.264.798 TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 299.959 TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 72.564.757 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 276.721 TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul ve hisse satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 6.233 TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 889.085 TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 1.165.806 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.905.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 73.303.951 TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 7.226.470 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 10 TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 1.903.117 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 64.174.354 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 29.03.2024 tarihinde 64.174.354 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselerine 01.04.2024 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirmiştir.

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

**a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 707.097.257 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 14.821.267 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 39.005.425 TL, satım taahhüdü ise 38.600.509 TL'dir.

**a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2024 tarihi itibarıyla 2.700.489 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2023: 2.976.310 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

**a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

|                     | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| Kabul Kredileri     | 27.757.804         | 14.395.310         |
| Akreditif Kredileri | 103.738.854        | 91.063.527         |
| Diğer Garantiler    | 6.152.730          | 6.236.053          |
| <b>Toplam</b>       | <b>137.649.388</b> | <b>111.694.890</b> |

**a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

|                                               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Geçici Teminat Mektupları                     | 6.320.341          | 6.461.015          |
| Kesin Teminat Mektupları                      | 253.642.895        | 185.238.771        |
| Avans Teminat Mektupları                      | 49.879.828         | 43.825.683         |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 21.060.415         | 14.947.470         |
| Diğer Teminat Mektupları                      | 82.858.201         | 69.327.517         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>413.761.680</b> | <b>319.800.456</b> |

**a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

|                                                                | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 96.042.227         | 75.434.184         |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 19.860.356         | 13.279.229         |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 76.181.871         | 62.154.955         |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 455.368.841        | 356.061.162        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>551.411.068</b> | <b>431.495.346</b> |

**a.6.** I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

|                                                         | I. Grup            |                    | II. Grup         |                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                                                         | TP                 | YP                 | TP               | YP               |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                              | <b>248.639.426</b> | <b>290.749.996</b> | <b>2.642.101</b> | <b>3.697.925</b> |
| Teminat Mektupları                                      | 226.056.502        | 176.830.496        | 2.608.701        | 2.894.190        |
| Aval ve Kabul Kredileri                                 | 21.167.338         | 6.557.066          | 33.400           |                  |
| Akreditifler                                            | 1.411.948          | 101.222.082        |                  | 803.735          |
| Cirolar                                                 |                    |                    |                  |                  |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma<br>Garantilerimizden |                    |                    |                  |                  |
| Faktoring Garantilerimizden                             |                    |                    |                  |                  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                             | 3.638              | 6.140.352          |                  |                  |

**b.** Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 50.657.403 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 14.821.267 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 8.650 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 9.270 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem         |                   | Önceki Dönem      |                   |
|------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                | TP                 | YP                | TP                | YP                |
| Kredilerden Alınan Faizler (1)                 |                    |                   |                   |                   |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 123.586.473        | 11.953.054        | 32.219.900        | 7.066.086         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 98.080.513         | 31.977.118        | 37.700.942        | 23.119.662        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 4.133.150          | 61.037            | 2.583.265         | 8.798             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler |                    |                   |                   |                   |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>225.800.136</b> | <b>43.991.209</b> | <b>72.504.107</b> | <b>30.194.546</b> |

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                | TP               | YP               | TP               | YP             |
| T.C. Merkez Bankasından        |                  |                  |                  | 38.987         |
| Yurt İçi Bankalardan           | 6.483.583        | 472.221          | 1.249.240        | 77.780         |
| Yurt Dışı Bankalardan          | 1.037.344        | 1.047.507        | 47.954           | 553.819        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden |                  |                  |                  |                |
| <b>Toplam</b>                  | <b>7.520.927</b> | <b>1.519.728</b> | <b>1.297.194</b> | <b>670.586</b> |

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                                  | Cari Dönem        |                  | Önceki Dönem      |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                  | TP                | YP               | TP                | YP               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan       | 619.644           | 407.993          | 50.476            | 281.253          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 47.312.952        | 7.219.493        | 26.344.200        | 4.406.310        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                    | 50.359.886        | 1.691.381        | 20.063.714        | 979.171          |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>98.292.482</b> | <b>9.318.867</b> | <b>46.458.390</b> | <b>5.666.734</b> |

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta yer verildiği üzere, menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın 30.09.2024 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 166 Milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

a.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 661.672    | 273.940      |

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                              | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                              | TP               | YP                | TP               | YP               |
| Bankalara                    | 6.073.502        | 6.000.561         | 1.308.076        | 4.864.888        |
| T.C. Merkez Bankasına        |                  |                   |                  |                  |
| Yurt İçi Bankalara           | 1.775.483        | 468.185           | 1.051.617        | 273.042          |
| Yurt Dışı Bankalara          | 4.298.019        | 5.532.376         | 256.459          | 4.591.846        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere |                  |                   |                  |                  |
| Diğer Kuruluşlara            | 4.077            | 5.997.855         | 1.255            | 3.439.402        |
| <b>Toplam (1)</b>            | <b>6.077.579</b> | <b>11.998.416</b> | <b>1.309.331</b> | <b>8.304.290</b> |

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 1.703.699  | 947.832      |

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |           |
|------------------------------------------------|------------|------------|--------------|-----------|
|                                                | TP         | YP         | TP           | YP        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 5.614.397  | 10.912.567 | 1.616.070    | 5.359.498 |

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Cari Dönem            | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat    |                   |                   |                   |                  |                   | Toplam             |
|-----------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar       | 3 Aya Kadar       | 6 Aya Kadar       | 1 Yıla Kadar      | 1 Yıldan Uzun    | Birikimli Mevduat |                    |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                   |                   |                   |                   |                  |                   |                    |
| Bankalar Mevduatı     | 184             | 18.304.128        | 383.571           |                   |                   |                  |                   | 18.687.883         |
| Tasarruf Mevduatı     | 1.491           | 6.522.190         | 62.021.422        | 70.678.852        | 7.280.084         | 3.080.398        | 591               | 149.585.028        |
| Resmi Mevduat         | 61              | 29.037            | 86.464            | 41.959            | 2                 |                  |                   | 157.523            |
| Ticari Mevduat        | 44.712          | 30.708.977        | 17.360.784        | 17.465.084        | 6.677.295         | 4.534.073        |                   | 76.790.925         |
| Diğer Mevduat         | 16              | 1.226.649         | 2.262.038         | 3.362.626         | 360.398           | 266              |                   | 7.211.993          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                 |                   |                   |                   |                   |                  |                   |                    |
| <b>Toplam</b>         | <b>46.464</b>   | <b>56.790.981</b> | <b>82.114.279</b> | <b>91.548.521</b> | <b>14.317.779</b> | <b>7.614.737</b> | <b>591</b>        | <b>252.433.352</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                   |                   |                   |                   |                  |                   |                    |
| DTH                   | 3.365           | 492.386           | 860.066           | 180.862           | 286.557           | 1.181.782        | 4                 | 3.005.022          |
| Bankalar Mevduatı     | 14.300          | 34.119            | 14.355            | 53.507            | 212.122           | 386.527          |                   | 714.930            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                 |                   |                   |                   |                   |                  |                   |                    |
| Kıymetli Maden D.Hs.  |                 |                   | 4.397             | 762               | 8.251             | 343              |                   | 13.753             |
| <b>Toplam</b>         | <b>17.665</b>   | <b>526.505</b>    | <b>878.818</b>    | <b>235.131</b>    | <b>506.930</b>    | <b>1.568.652</b> | <b>4</b>          | <b>3.733.705</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>64.129</b>   | <b>57.317.486</b> | <b>82.993.097</b> | <b>91.783.652</b> | <b>14.824.709</b> | <b>9.183.389</b> | <b>595</b>        | <b>256.167.057</b> |

| Önceki Dönem          | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |             |             |              |               |                   | Toplam     |
|-----------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|--------------|---------------|-------------------|------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |            |
| Türk Parası           |                 |                |             |             |              |               |                   |            |
| Bankalar Mevduatı     | 60              | 1.408.840      | 175.445     |             |              |               |                   | 1.584.345  |
| Tasarruf Mevduatı     | 53              | 1.369.350      | 13.335.635  | 24.165.164  | 771.302      | 658.085       | 307               | 40.299.896 |
| Resmi Mevduat         |                 | 4.986          | 70.945      | 3.431       | 14           |               |                   | 79.376     |
| Ticari Mevduat        | 378             | 9.585.659      | 3.677.632   | 4.920.850   | 1.350.041    | 694.553       |                   | 20.229.113 |
| Diğer Mevduat         |                 | 447.284        | 1.126.207   | 213.259     | 1.673        | 95            |                   | 1.788.518  |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                 |                |             |             |              |               |                   |            |
| Toplam                | 491             | 12.816.119     | 18.385.864  | 29.302.704  | 2.123.030    | 1.352.733     | 307               | 63.981.248 |
| Yabancı Para          |                 |                |             |             |              |               |                   |            |
| DTH                   | 550             | 273.595        | 816.612     | 460.372     | 105.281      | 575.756       | 6                 | 2.232.172  |
| Bankalar Mevduatı     | 2.673           | 41.502         | 34.563      | 59.634      | 49.962       | 270.083       |                   | 458.417    |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                 |                |             |             |              |               |                   |            |
| Kıymetli Maden D.Hs.  |                 |                | 4.046       | 10.617      | 8.281        | 413           |                   | 23.357     |
| Toplam                | 3.223           | 315.097        | 855.221     | 530.623     | 163.524      | 846.252       | 6                 | 2.713.946  |
| Genel Toplam          | 3.714           | 13.131.216     | 19.241.085  | 29.833.327  | 2.286.554    | 2.198.985     | 313               | 66.695.194 |

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

|                                      | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Kar</b>                           | <b>2.141.090.329</b> | <b>1.889.961.515</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı      | 464.373.883          | 149.623.249          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)   | 56.667.869           | 76.250.053           |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar            | 1.620.048.577        | 1.664.088.213        |
| <b>Zarar (-)</b>                     | <b>2.135.953.977</b> | <b>1.853.260.951</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı    | 436.358.212          | 138.204.919          |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1) | 104.967.801          | 70.951.112           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar          | 1.594.627.964        | 1.644.104.920        |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>        | <b>5.136.352</b>     | <b>36.700.564</b>    |

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 30.498.923 TL, zarar tutarı 78.723.567 TL olup, net zarar tutarı 48.224.644 TL'dir. (30.09.2023: kar tutarı 45.553.979 TL, zarar tutarı 43.833.333 TL olup, net kar tutarı 1.720.646 TL'dir.)

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 46.378.618 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %92'si kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (30.09.2023: 27.353.319 TL %91). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. Önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların 10.000.000 TL'si cari dönemde iptal edilmiştir (30.09.2023: 2.000.000 TL).

**d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:**

|                                                                                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                                                            | 17.701.733        | 12.831.302          |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                             | 2.231.568         | 1.631.301           |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                    | 5.109.427         | 5.856.157           |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                       | 10.360.738        | 5.343.844           |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                                      | 4.450             | 5.306               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | 2.506             | 886                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 1.944             | 4.420               |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları |                   |                     |
| İştirakler                                                                                    |                   |                     |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                             |                   |                     |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                                         |                   |                     |
| Diğer                                                                                         | 761.031           | 661.646             |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>18.467.214</b> | <b>13.498.254</b>   |

**e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 560.850           | 581.516             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              |                   |                     |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           |                   | 2.279               |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 2.252.307         | 1.363.927           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   |                   |                     |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        |                   |                     |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 1.617.367         | 961.880             |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     |                   |                     |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | 4.031             | 7.370               |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   |                   |                     |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | 98                | 2.344               |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 37.145.613        | 21.205.106          |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 568.986           | 355.318             |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 1.013.903         | 677.423             |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 3.867.016         | 929.812             |
| Diğer Giderler                                                                                     | 31.695.708        | 19.242.553          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 10.324            | 810                 |
| Diğer                                                                                              | 52.771.350        | 40.987.837          |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>94.361.940</b> | <b>65.113.069</b>   |

Yukarıdaki tabloda “Diğer” grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 38.308.943 TL’lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (30.09.2023: 27.184.884 TL).

Cari dönemde, “Diğer” kaleminin 4.137.672 TL’lik kısım vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı’nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 4.212.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir (30.09.2023: 4.128.000 TL). Önceki dönemde, 2.477.465 TL’lik kısım deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı’na (AFAD) konsolidasyona dahil şirketlerce yapılan nakdi bağışlardan oluşmaktadır.

**f. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

Grubun 30.09.2024 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 4.323.948 TL tutarındaki vergi karşılığı, 10.556.637 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 6.232.689 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:**

**g.1.** Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2024 – 30.09.2024 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

**g.2.** Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

**g.3.** Gelir Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

**g.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:**

|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar | 13.619.042 | 9.965.902    |

**ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.g.3 dipnotunda açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.ç dipnotunda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu    | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |            | Grubun 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               | 10.195.890                                                                       | 28.515.121 |                                      |         | 3.363.190                                             | 2.191.348 |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 13.445.955                                                                       | 27.647.498 |                                      |         | 3.100.070                                             | 2.669.778 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 661.672                                                                          | 6.537      |                                      |         | 587.998                                               | 21.781    |

Önceki Dönem:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu    | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |            | Grubun 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               | 2.343.655                                                                        | 17.111.566 |                                      |         | 2.920.845                                             | 1.309.864 |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 10.195.890                                                                       | 28.515.121 |                                      |         | 3.363.190                                             | 2.191.348 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 273.940                                                                          | 7.691      |                                      |         | 347.531                                               | 12.071    |

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |            | Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |           |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------|-----------|
|                                | Nakdi                                                                            | G.Nakdi    | Nakdi                                | G.Nakdi   | Nakdi                                                 | G.Nakdi   |
| Mevduat                        |                                                                                  |            |                                      |           |                                                       |           |
| Dönem Başı Bakiyesi            |                                                                                  | 21.601.646 |                                      | 1.700.282 |                                                       | 4.383.964 |
| Dönem Sonu Bakiyesi            |                                                                                  | 16.665.429 |                                      | 4.472.220 |                                                       | 8.452.873 |
| Mevduat Faiz Gideri            |                                                                                  | 1.703.699  |                                      | 1.251.508 |                                                       | 924.852   |

Önceki Dönem:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |            | Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |           |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------|-----------|
|                                | Nakdi                                                                            | G.Nakdi    | Nakdi                                | G.Nakdi   | Nakdi                                                 | G.Nakdi   |
| Mevduat                        |                                                                                  |            |                                      |           |                                                       |           |
| Dönem Başı Bakiyesi            |                                                                                  | 13.305.929 |                                      | 130.226   |                                                       | 5.589.672 |
| Dönem Sonu Bakiyesi            |                                                                                  | 21.601.646 |                                      | 1.700.282 |                                                       | 4.383.964 |
| Mevduat Faiz Gideri            |                                                                                  | 947.832    |                                      | 275.993   |                                                       | 363.416   |

**a.3.** Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu                                | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Grubun 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 Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    |                                                                                  | 14.841.605   |                                      |              |                                                       |              |
| Dönem Sonu                                                    |                                                                                  |              |                                      |              | 34.348                                                |              |
| Toplam Kar / Zarar                                            | -2.207                                                                           | 62.657       |                                      |              | 7.956                                                 | 972          |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |
| Dönem Sonu                                                    |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |
| Toplam Kar / Zarar                                            |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |

**b.** Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

**b.1.** Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

**b.2.** İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,93; toplam aktiflere oranı % 0,45; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,41; toplam pasiflere oranı % 0,80'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

**b.3.** Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 36 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

**c.** Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar:

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydaların brüt toplamı 860.170 TL'dir (30.09.2023: 465.759 TL).

**VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.08.2023 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2024 tarihi sonrasında 550.000 TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanının 100.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin BDDK, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Ticaret Bakanlığı onayları alınmıştır. Bununla birlikte, mevzuat hükümleri gereği, esas sözleşmenin kayıtlı sermaye tavanına ilişkin maddesinin tadilinin, belirlenen süre içerisinde genel kurul onayına sunulması gerekmektedir. Esas sözleşme tadil tasarısı ilgili süre zarfında genel kurul onayına sunulmamış olup, tadile ilişkin sürecin yasal takvim dahilinde tekrar başlatılması ve olağan genel kurul takviminde gündeme alınması planlanmaktadır.

25.10.2024 tarihinde, konsolidasyona dahil edilen şirketlerden İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş, mülkiyetinde bulunan Marmarapark Alışveriş Merkezi ile bitişiğindeki parsellerin KDV dahil toplam 3.000.000 TL bedelle satışını gerçekleştirmiştir.

**ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar**

**Türkiye İş Bankası A.Ş.**

| <b>MOODY'S</b>                        | <b>Not</b> | <b>Görünüm (*)</b> |
|---------------------------------------|------------|--------------------|
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | B1         | Pozitif            |
| Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | B1         | Pozitif            |
| Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)       | B1         | -                  |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | NP         | -                  |
| Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | NP         | -                  |
| <b>FITCH RATINGS</b>                  | <b>Not</b> | <b>Görünüm (*)</b> |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | BB-        | Durağan            |
| Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | BB-        | Durağan            |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | B          | -                  |
| Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | B          | -                  |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu         | AA- (tur)  | Durağan            |
| Finansal Kapasite Notu                | bb-        | -                  |

**Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:**

Moody's 23.07.2024, Fitch Ratings: 17.09.2024

**İş Finansal Kiralama A.Ş.**

| <b>FITCH RATINGS</b>                  | <b>Not</b> | <b>Görünüm (*)</b> |
|---------------------------------------|------------|--------------------|
| Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu | BB-        | Durağan            |
| Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu  | BB-        | Durağan            |
| Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu | B          | Durağan            |
| Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu  | B          | Durağan            |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu         | AA-(tur)   | Durağan            |
| Destek Notu                           | bb-        | -                  |

**İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:**

Fitch Ratings: 17.09.2024

**Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.**

| <b>MOODY'S</b>                             | <b>Not</b> | <b>Görünüm (*)</b> |
|--------------------------------------------|------------|--------------------|
| Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu      | B1         | Pozitif            |
| Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu       | B1         | Pozitif            |
| Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu          | B1         | -                  |
| Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi           | B1(cr)     | -                  |
| Temel Kredi Değerlendirmesi                | b2         | -                  |
| Düzeltilmiş Temek Kredi Değerlendirmesi    | b2         | -                  |
| Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu        | B1         | -                  |
| Yabancı Para MTN Notu                      | (P)B1      | -                  |
| <b>FITCH RATINGS</b>                       | <b>Not</b> | <b>Görünüm (*)</b> |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu        | B+         | Pozitif            |
| Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu         | BB-        | Durağan            |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu        | B          | -                  |
| Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu         | B          | -                  |
| Devlet Destek Notu                         | b+         | -                  |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu              | AA         | Durağan            |
| Finansal Kapasite Notu                     | b+         | -                  |
| Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu | B+         | -                  |
| Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu | B          | -                  |
| Sermaye Benzeri Borç Notu (AT-1):          | CCC+       | -                  |

**TSKB'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:**

Moody's: 23.07.2024, Fitch Ratings: 17.09.2024

**(\*) Görünüm:** "Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

**YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

Grubun kamuya açıklanacak 30.09.2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 04.11.2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

**SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

Bu bölümde yer verilen tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

**I. Genel Bilgiler**

**1. Türkiye İş Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:**

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 100 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.068 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.363 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

**2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:**

30.09.2024 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 25 milyar TL'dir.

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 10 milyar TL'den 25 milyar TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 01 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

30.09.2024 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %38,37'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %33,54'lük bölümü halka açıktır.

**3. Şube ve Personel Bilgileri:**

30.09.2024 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.068, toplam personel sayısı ise 20.891'dir. 1.068 şubenin 1.046'sı yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC İşbank Georgia ise Gürcistan'da 1 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

## **II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış**

Türkiye ekonomisi, 2024 yılının ikinci çeyreğinde yıllık bazda %2,5 büyüyerek son dört yılın en zayıf performansını sergilemiştir. Bu dönemde ekonomi politikalarındaki sıkılaştırmanın gecikmeli etkileri belirginleşmiş, tüketim harcamalarının büyümeye katkısı pandemi döneminden bu yana en düşük seviyede gerçekleşmiştir. Öncü göstergeler yılın üçüncü çeyreğinde ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın devam ettiğine işaret etmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde hizmet enflasyonundaki katılık ve farklı sektörlerin enflasyon beklentilerindeki ayrışma sürse de yıllık tüketici enflasyonu yüksek bazın etkisiyle gerilemeye devam etmiştir. Eylül ayı itibarıyla yıllık TÜFE enflasyonu %49,38 ile Temmuz 2023'ten bu yana en düşük düzeyine inerken, Yİ-ÜFE enflasyonu da %33,09 seviyesine gerilemiştir. Bu dönemde sıkı para politikası duruşunu sürdüren TCMB, parasal aktarım mekanizmasını ve makrofinansal istikrarı desteklemek amacıyla yeni adımlar atmıştır.

Merkezi yönetim bütçesi Ocak-Eylül döneminde 1.074 milyar TL açık vermiştir. Böylece, yılın ilk dokuz aylık döneminde toplam bütçe açığı, 5 Eylül'de açıklanan Orta Vadeli Program'da belirlenen bütçe açığı hedefinin %50'si düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde dış ticaret açığı petrol fiyatlarında ve altın ithalatında kaydedilen gerileme paralelinde yıllık bazda %31,5 oranında daralmıştır. Cari açık turizm gelirlerindeki olumlu seyrin de etkisiyle azalmaya devam etmiş, Ağustos ayı itibarıyla 12 aylık kümülatif bazda 11,3 milyar USD ile Aralık 2021'den bu yana en düşük düzeyine inmiştir. Türkiye'ye yönelik risk algısındaki iyileşme sürerken, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye'nin kredi notunda artırımlar gerçekleştirmiştir. 5 yıllık CDS primi de Haziran sonundaki 276 baz puan düzeyinden Eylül sonunda 266 baz puan seviyesine inmiştir.

BDDK'nın yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 27 Eylül itibarıyla bankalar mevduatı dahil toplam TP mevduat hacmi yıllık bazda %41,9, 2023 sonuna kıyasla %26,7 artış kaydederek 11.527 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. USD bazında YP mevduat hacmi yıllık bazda ve yılsonuna kıyasla sırasıyla %0,4 ve %2,8 daralarak 27 Eylül itibarıyla 210,3 milyar USD olmuştur. Böylece, TP mevduatın toplam mevduat içindeki payı 2023 sonundaki %58,9 seviyesinden, 27 Eylül itibarıyla %61,8 düzeyine çıkmıştır. Aynı tarih itibarıyla kur korumalı mevduat (KKM) hacmi 2023 yılsonuna göre %42,4 azalarak 1.512 milyar TL düzeyine inmiş, KKM'nin TP mevduat içindeki payı da %13,1 seviyesine gerilemiştir.

27 Eylül 2024 itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dahil TP kredi hacmi yıllık bazda %29,4, 2023 sonuna göre de %19,5 artarak 9.435 milyar TL'ye yükselmiştir. Aynı tarih itibarıyla USD bazında YP kredi hacmi yıllık bazda ve 2023 sonuna kıyasla sırasıyla %29,3 ve %26,4 oranında genişleyerek 167,6 milyar USD olmuştur.

**III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler**

**1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:**

| <b>AKTİF KALEMLER (Bin TL)</b>                          | <b>30.09.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit Değerler                                          | 48.968.017        | 31.839.900        |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)           | 691.190.512       | 588.002.168       |
| Menkul Değerler                                         | 737.305.434       | 557.699.316       |
| Krediler (2)                                            | 1.815.209.965     | 1.350.352.203     |
| Diğer                                                   | 392.809.380       | 426.848.984       |
| Aktif Toplamı                                           | 3.685.483.308     | 2.954.742.571     |
| <b>PASİF KALEMLER (Bin TL)</b>                          | <b>30.09.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
| Mevduat                                                 | 2.100.595.467     | 1.710.051.820     |
| Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar            | 629.108.463       | 378.953.631       |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                           | 176.306.195       | 109.143.567       |
| Sermaye Benzeri Krediler                                | 55.538.742        | 39.870.982        |
| Özkaynaklar                                             | 340.296.909       | 303.356.840       |
| Diğer                                                   | 383.637.532       | 413.365.731       |
| Pasif Toplamı                                           | 3.685.483.308     | 2.954.742.571     |
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>                | <b>30.09.2024</b> | <b>30.09.2023</b> |
| Faiz Gelirleri                                          | 422.197.455       | 163.143.084       |
| Faiz Giderleri                                          | 364.387.872       | 98.131.915        |
| Net Faiz Geliri                                         | 57.809.583        | 65.011.169        |
| Ticari Kar/Zarar                                        | 5.136.352         | 36.700.564        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                         | 61.180.958        | 24.483.450        |
| Diğer Gelirler                                          | 75.979.647        | 43.591.617        |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı                              | 200.106.540       | 169.786.800       |
| Diğer Faaliyet Giderleri (3)                            | 136.475.702       | 87.583.473        |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | 18.467.214        | 13.498.254        |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar     | 7.625.795         | 7.845.777         |
| VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR                                  | 52.789.419        | 76.550.850        |
| Vergi Karşılığı                                         | 4.323.948         | 14.729.905        |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI                                   | 48.465.471        | 61.820.945        |
| <b>GÖSTERGE RASYOLAR</b>                                | <b>30.09.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
| Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı                  | %87,7             | %84,2             |
| Krediler / Aktif Toplamı (2)                            | %49,3             | %45,7             |
| Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)                 | %24,9             | %24,8             |
| Takipteki Krediler Oranı                                | %2,0              | %2,3              |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat                        | %40,6             | %38,1             |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı                      | %16,8             | %19,9             |
| Ortalama Aktif Karlılığı (4)                            | %2,3              | %3,8              |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)                         | %23,7             | %35,6             |
|                                                         | <b>30.09.2024</b> | <b>30.09.2023</b> |
| Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)         | %60,7             | %42,4             |

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.

(2) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları dahil, Donuk Alacaklar hariçtir.

(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

(5) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaaya dahil edilmştir.

**2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:**

Orta Doğu'da artan jeopolitik risklerin gündemde öne çıktığı yılın üçüncü çeyreğinde küresel büyüme hizmetler sektöründeki olumlu görünüm paralelinde dirençli seyrini sürdürmüş, imalat sektöründeki zayıf seyir ise devam etmiştir. Söz konusu zayıflığa enflasyonda kaydedilen gerilemenin eşlik etmesi başlıca merkez bankalarının para politikalarında gevşeme adımları atmasına olanak sağlamıştır. Avrupa Merkez Bankası Eylül ayında politika faizinde yılın ikinci indirimini gerçekleştirirken, bu dönemde ABD Merkez Bankası Fed de hızlı bir faiz indirimiyle para politikasında gevşeme döngüsünü başlatmıştır. Çin Merkez Bankası da ülkenin ekonomik büyüme hedefini tutturabilmek ve gayrimenkul piyasasındaki sıkıntıları aşmak amacıyla faiz indirimlerinin yanı sıra finansal kuruluşlara kaynak kullanım kolaylığı sağlayan kapsamlı bir teşvik paketini devreye almıştır. Söz konusu ortamda IMF, Dünya Ekonomik Görünüm raporunda bu yıl için küresel büyüme tahminini % 3,2 düzeyinde korumuştur. Kuruluş raporunda, para politikasındaki sıkı duruşun gereğinden uzun sürmesi, jeopolitik gerilimler, finansal piyasalardaki kırılma riski, Çin'de durgunluğun daha da derinleşmesi ve dış ticarete korumacılığın yükselişini küresel büyümeyi baskılayabilecek önemli unsurlar olarak sıralamıştır.

Enflasyonun en önemli gündem maddesi olmaya devam ettiği yurt içinde, öncü veriler atılan sıkılaşma adımlarının ekonomik aktivite üzerindeki etkilerinin yılın üçüncü çeyreğinde belirginleştiğine işaret etmektedir. TCMB bu dönemde para politikasındaki sıkı duruşunu sürdürmüş, parasal aktarım mekanizmasını ve finansal istikrarı desteklemek amacıyla yeni adımlar atmıştır. Yüksek bazın da etkisiyle gerileme eğilimini sürdüren yıllık TÜFE enflasyonu Eylül ayında politika faizinin altına inmiştir. Bu dönemde, dış ticaret açığındaki daralma ve turizm sektöründeki olumlu görünüm cari açığı iyileşmenin devam etmesini sağlamıştır.

101. yılını kutladığımız Cumhuriyetimizin asırlık çınarı İş Bankası, her koşulda katma değer yaratma odaklı yaklaşımıyla ülkemiz ekonomisine desteklerini sunmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali

Yönetim Kurulu Başkanı

**3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:**

26 Ağustos 1924 tarihinde 2 şube, 37 çalışan ve 1 milyon lira sermaye ile yola çıkan Türkiye İş Bankası, 340 milyar TL'ye ulaşan konsolide özkaynak ve 3,7 trilyon TL düzeyindeki konsolide aktif büyüklüğüyle 100. kuruluş yıldönümünü kutladığı 2024 yılında da "Türkiye'nin en büyük özel bankası" konumunu sürdürmüştür.

Türkiye'nin ilk milli ve modern bankası, kuruluş misyonundan güç alarak ülke ekonomisinin büyümesine, istihdamın ve refahın artmasına katkı vermeye devam etmektedir. Banka'nın, Eylül sonu itibarıyla konsolide nakdi kredi hacmi 1,9 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredi hacmi ise 551 milyar TL'ye ulaşarak, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı konsolide bazda 2,4 trilyon TL olmuştur.

Kurulduğu ilk günden itibaren ülkede tasarruf bilincini geliştirmek, yatırım kanalını güçlendirmek, ticareti kolaylaştırmak, bankacılık hizmetlerinin erişilebilirliğini artırmak üzere pek çok ilki hayata geçiren İş Bankası tarafından kurulan TI1 - İş Portföy Para Piyasası (TL) Fonu, hem ülkemizde kurulan ilk yatırım fonu olma özelliğini taşıırken hem de Türkiye'de 100 milyar TL eşliğini aşan ilk TL yatırım fonu olmuştur.

Geniş şube ağı ve dijital kanallardan sunduğu etkin müşteri hizmetleriyle tasarrufu özendirmeye çalışan İş Bankası'nın toplam mevduat hacmi, Eylül 2024 döneminde yıl sonuna kıyasla konsolide bazda %22,8 artışla 2,1 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TP mevduat hacmi ise konsolide bazda %28,7 oranında artarak 1,1 trilyon TL'ye yükselmiştir. Ayrıca İş Bankası'nın, 2024 yılında yurt dışından sağladığı yabancı para kaynak tutarı da toplamda 4 milyar ABD dolarını aşmıştır. Uluslararası alanda duyulan güveni bir kez daha teyit eden İş Bankası, ekonominin lokomotif ve dönüştürücü özellikteki alanlarını desteklemeye devam etmektedir.

Teknoloji, dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve üretken yapay zekayı dönüşüm stratejisinin bileşenleri olarak iş süreçlerine dahil eden İş Bankası tarım, turizm, girişimcilik, KOBİ ve işletme bankacılığı alanlarında öncü rolünü bu çeyrekte de devam ettirmiştir. Yılın ilk dokuz ayında 48,5 milyar TL düzeyinde net kar elde ederek, sektördeki güçlü konumunu muhafaza eden Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği oranı %16,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Ülkemiz için bir bankanın çok daha ötesinde bir kurum olma özelliği taşıyan İş Bankası, ikinci yüzyılında da ülke ekonomisine katkı sağlamaya ve paydaşları için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran  
Genel Müdür

**4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:**

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 1,82 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredileri 551,4 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı konsolide bazda %75,1 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise konsolide bazda %2,0 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %22,8 oranında artarak 2,10 trilyon TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %57,0 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %40,6 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise konsolide bazda 176,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 3,7 trilyon TL, konsolide özkaynakları ise 340,3 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı konsolide bazda 48,5 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise konsolide bazda %16,8 olarak belirlenmiştir.

**5. 2024 Yılına İlişkin Beklentiler:**

07.08.2024 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2024 yılına ilişkin beklentilerinde 30.09.2024 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler**

Yılın dokuz aylık döneminde 10 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsis için 126, kredi ile ilgili diğer konular için 10 adet olmak üzere toplam 136 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 81 adet kredi kararı ve 10 adet krediler ile ilgili diğer konular için karar, kredi dışı konularla ilgili olarak da 327 dosya incelenerek 327 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınan 123 karar dahil toplam karar sayısı 541 adet olmuştur.

**V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

**1. Denetim Komitesi:**

İki üyeden oluşan Denetim Komitesine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 40 defa toplanmış ve 54 adet karar almıştır.

**2. Risk Komitesi:**

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunan Risk Komitesi'nin üyelerine aşağıda yer verilmiştir:

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Güzide Meltem Kökden
- Yönetim Kurulu Üyesi: Sadrettin Yurtsever
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı: İzlem Erdem
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özsuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Can Yücel
- Genel Müdür Yardımcısı: Sezai Sevgin
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Engin Yalçın
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Utku Ünsal
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde, konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlayan Risk Komitesi'nin konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: N. Burak Seyrek
- İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %64, bağımsız üyelerin oranı ise %18'dir.

Risk Komitesi'nin 2024 yılının dokuz aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

### **3. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi:**

İki üyeden oluşan Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden olup, diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Komite, Bankanın KKTC Şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 9 defa toplanmış ve 12 adet karar almıştır.

### **4. Operasyonel Risk Komitesi:**

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Mehmet Celayir ve Sayın Sezai Sevgin, Afet ve Olağanüstü Durum Koordinatörü Sayın Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Gürler Özkök, Sayın Engin Yalçın, Sayın Utku Ünsal, Sayın Süleyman Emrah Duran, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %53, bağımsız üyelerin oranı ise %13'tür.

Komite, Risk Komitesi ile iş birliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Yılın dokuz aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi; 2 defa toplanmış ve 2 adet karar alınmıştır.

### **5. Sürdürülebilirlik Komitesi:**

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımaları gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite'de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Can Yücel, Sayın Sezai Sevgin, Sayın Suat E. Sözen, Sayın İzlem Erdem, Sayın Mehmet Celayir'in yanı sıra Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Nilgün Yosef Osman komite üyeleri olarak yer almaktadır.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %33, bağımsız üyelerin oranı ise %7'dir.

Yılın dokuz aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

## **VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Yönetim Kurulunun 29.03.2024 tarih, 46936 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Bahattin Özarslantürk görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80'dir.

Yılın dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 84 adet dosyayı incelemek suretiyle 61 adet karar almıştır.

**VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esas çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2024 yılı için Yönetim Kurulunun 17.11.2023 tarih ve 46593 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 28.03.2024 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

**VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46230 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztekin, Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'ın seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Can Yücel ve Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Müge Nevşehirli Veziroğlu üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üyelerin oranı ise %14'tür.

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın dokuz aylık döneminde 4 defa toplanmış ve 5 adet karar almıştır.

**IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Yönetim Kurulu'nun 25.08.2023 tarih, 46489 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Fazlı Bulut ile, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Birim Müdürü Sayın Özge Han Mercimekçi'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Komite, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 defa toplanmış ve karar almamıştır.

**X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan, Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 7 defa toplanmış ve 13 adet karar almıştır.

**XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Üç üyeden oluşan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Durmuş Öztekin ve Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi; Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları ile Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma İlkeleri Yönergeleri başta olmak üzere yasal mevzuat hükümlerinin yorumu ve uygulanması konusunda tespit, görüş ve önerilerini Yönetim Kuruluna bildirmek ve raporlamak amacıyla faaliyette bulunmaktadır.

**XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler**

Banka kayıtlı sermaye tavanının 100 milyar TL'ye yükseltilmesine ilişkin BDDK, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Ticaret Bakanlığı onayları alınmıştır. Bununla birlikte, mevzuat hükümleri gereği, esas sözleşmenin kayıtlı sermaye tavanına ilişkin maddesinin tadilinin, belirlenen süre içerisinde genel kurul onayına sunulması gerekmektedir. Esas sözleşme tadil tasarısı ilgili süre zarfında genel kurul onayına sunulmamış olup, tadile ilişkin sürecin yasal takvim dahilinde tekrar başlatılması ve olağan genel kurul takviminde gündeme alınması planlanmaktadır.

**XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler**

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden elde edilen 72.264.798 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 299.959 bin TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 72.564.757 bin TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 276.721 bin TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul ve hisse satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 6.233 bin TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 889.085 bin TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 1.165.806 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.905.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 73.303.951 bin TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 7.226.470 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 10 bin TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 1.903.117 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 64.174.354 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 29.03.2024 tarihinde 64.174.354 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselerine 01.04.2024 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir.

**XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, JSC İşbank, JSC İşbank Georgia, Levent Varlık Kiralama A.Ş., Maxis Investments

Ltd., Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company “tam konsolidasyon yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Ana Ortaklık Banka’nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki Arap-Türk Bankası A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda “öz kaynak yöntemine” göre muhasebeleştirilmiştir.

**XV. 01.07.2024–30.09.2024 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler**

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.08.2023 tarihli kararı kapsamında, 01.07.2024-30.09.2024 tarihleri arasında 2.100.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ve 2.276.683 bin TL nominal değerli tahvil, 14.06.2023, 20.11.2023 ve 08.07.2024 tarihli kararları kapsamında da yurt dışında 01.07.2024-30.09.2024 tarihleri arasında 282 milyon ABD Doları ve 51,68 milyon GBP nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Finansal Kiralama A.Ş. 2.000.000 bin TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1.612.000 bin TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 1.000.000 bin TL, İş Faktoring A.Ş. 415.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 1.426.656 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 100.000 bin TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.