

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte 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, 5 Mayıs 2026

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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
Elektronik Posta Adresi: musteriliskileri@isbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç 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, birlikte kontrol edilen ortaklık ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR		İŞTİRAKLER
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	JOINT STOCK COMPANY İŞBANK	ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.	MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	MAXİS INVESTMENTS LTD.	MOKA UNITED ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	YAPILANDIRILMIŞ İŞLETMELER
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	TİB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	

Bu raporda yer alan üç 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.

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Hamide Esmâ Uygun Çelikten
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Şebnem Aydın
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Bahattin Özarslantürk
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Hürdoğan İrmak
Finansal Yönetim
Bölüm Müdürü

Mehmet Türk
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Aran
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan: 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
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	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	26
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	29
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	30
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	30
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	30
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	30
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	31
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	40
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	42
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	46
V.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	47
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	56
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	58
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	61
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	80
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	90
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	95
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	97

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	98
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	100
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	100

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	101
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	102
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	103
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	106
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	106
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	108
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	108
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	108
XI.	Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	108
XII.	Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler	109
XIII.	Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler	109
XIV.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	109
XV.	01.01.2026-31.03.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	110

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

31.03.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2025: %38,66).
- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2025: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumuna bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.
- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2025: %33,25).

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
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Şebnem Aydın	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi, Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Banu Altun	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Enis Belge	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Prof. Dr. Recep Bildik	Üye, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Hamide Esmâ Uygun Çelikten	Üye, Denetim Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Prof. Dr. Baki İlkey Engin	Üye
Gülbin Şahinbeyoğlu	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Sayın Güzide Meltem Kökden, Sayın Sadrettin Yurtsever, Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztekin, Sayın Mustafa Rıdvan Selçuk, Sayın Ahmet Gökhan Sungur Yönetim Kurulu üyeliklerinden ayrılmışlardır.

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, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Ebru Özşuca	Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, İktisadi Araştırmalar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Hasan Cahit Çınar	İştirakler, Kredi Stratejisi Yönetimi, Kurumsal, Perakende ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İşlem Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve 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, Dijital Bankacılık, Veri Analitiği ve Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat Ergenekon Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Olgun Tufan Kurbanoglu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Kurumsal ve Ticari Krediler Takip
Mehmet Türk	Finansal Yönetim, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Gürler Özkök	İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Danışman Üyesi
Ali Yalçın	İnsan Kaynakları Yönetimi, Kurumsal Mimari, Yetenek Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Ünal Tolga Esgin	Destek Hizmetleri, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Afet ve Olağanüstü Durum Koordinatörlüğü, Müşteri İlişkileri, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

Sayın Mehmet Celayir Banka'daki görevlerinden ayrılmıştır.

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 Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.665.357	%38,66	9.665.357	
Atatürk Hisseleri (CHP)	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, cari dönem itibarıyla kuruluşu gerçekleşmiş ancak faaliyete geçmemiş olan "İş Fund GP S.à r.l." konsolidasyona dahil edilmemiştir. Banka'nın söz konusu ortaklık dışında konsolidasyona dahil olmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bir 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 FAKTÖRİNG 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 İSBANK GEORGIA
- LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.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.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklardan İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin %100 oranında pay sahibi olduğu, 27.03.2026 tarihinde kuruluş tescili gerçekleşen "İş Fund GP S.à r.l." bilanço tarihi itibarıyla henüz bir faaliyeti bulunmaması sebebiyle tam konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki;

- ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı;

- MOKA UNITED ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Mart 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

4

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi, varlık yönetimi ile ödeme sistemleri 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 42 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 yılı 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 Kuruluna 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 retrosezyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

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 Kurulunca 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 (31/03/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		808.815.055	1.119.397.098	1.928.212.153	788.748.128	996.679.811	1.785.427.939
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		382.108.811	791.082.957	1.173.191.768	394.840.534	681.395.081	1.076.235.615
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	322.130.089	580.083.329	902.213.418	346.704.017	535.873.486	882.577.503
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	42.759.424	182.340.482	225.099.906	36.643.746	146.005.717	182.649.463
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		17.338.569	28.929.678	46.268.247	11.590.981	0	11.590.981
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		119.271	270.532	389.803	98.210	484.122	582.332
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	65.238.921	56.958.857	122.197.778	61.234.996	52.966.109	114.201.105
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.670.346	52.026.321	55.696.667	2.966.812	48.130.422	51.097.234
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.688.907	229.804	2.918.711	2.470.315	271.757	2.742.072
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		58.879.668	4.702.732	63.582.400	55.797.869	4.563.930	60.361.799
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	358.758.693	246.632.627	605.391.320	330.573.999	242.113.593	572.687.592
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		354.301.405	223.662.862	577.964.267	326.223.690	218.982.660	545.206.350
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.353.022	5.385.312	6.738.334	1.386.433	5.801.567	7.188.000
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.104.266	17.584.453	20.688.719	2.963.876	17.329.366	20.293.242
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	2.708.630	24.722.657	27.431.287	2.098.599	20.205.028	22.303.627
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.708.630	24.722.657	27.431.287	2.098.599	20.205.028	22.303.627
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.915.830.449	1.271.357.724	3.187.188.173	1.795.971.813	1.194.886.864	2.990.858.677
2.1 Krediler	V-I-e	1.717.716.317	1.198.638.631	2.916.354.948	1.595.440.176	1.121.551.076	2.716.991.252
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-i	9.652.899	45.298.339	54.951.238	8.382.835	44.551.411	52.934.246
2.3 Faktoring Alacakları		33.894.231	7.496.275	41.390.506	28.335.747	9.241.692	37.577.439
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	239.524.466	47.253.015	286.777.481	240.128.937	45.758.908	285.887.845
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		237.493.554	28.721.802	266.215.356	237.203.179	27.823.110	265.026.289
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		2.030.912	18.531.213	20.562.125	2.925.758	17.935.798	20.861.556
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		84.957.464	27.328.536	112.286.000	76.315.882	26.216.223	102.532.105
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	128.676	8.479	137.155	98.290	23.866	122.156
3.1 Satış Amaçlı		128.676	8.479	137.155	98.290	23.866	122.156
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		154.655.485	0	154.655.485	152.343.463	0	152.343.463
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	1.549.326	0	1.549.326	1.350.248	0	1.350.248
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		1.141.191	0	1.141.191	1.101.395	0	1.101.395
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		408.135	0	408.135	248.853	0	248.853
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	148.787.698	0	148.787.698	146.826.320	0	146.826.320
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.052	0	1.052	0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		148.786.646	0	148.786.646	146.826.320	0	146.826.320
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	4.318.461	0	4.318.461	4.166.895	0	4.166.895
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		4.193.727	0	4.193.727	4.050.472	0	4.050.472
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		124.734	0	124.734	116.423	0	116.423
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		98.121.329	703.346	98.824.675	96.993.617	701.122	97.694.739
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		21.473.746	148.693	21.622.439	19.884.772	190.341	20.075.113
6.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2 Diğer		21.473.746	148.693	21.622.439	19.884.772	190.341	20.075.113
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-j	27.519.217	0	27.519.217	26.773.242	0	26.773.242
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		2.202.009	81.797	2.283.806	317.701	84.219	401.920
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-k	29.775.609	46.853	29.822.462	25.675.268	48.614	25.723.882
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-m	252.175.018	80.464.883	332.639.901	222.063.827	67.853.183	289.917.010
VARLIKLAR TOPLAMI		3.310.696.593	2.472.208.873	5.782.905.466	3.128.870.121	2.260.468.020	5.389.338.141

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/03/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	1.758.481.369	1.584.404.320	3.342.885.689	1.712.132.121	1.460.706.379	3.172.838.500
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	11.200.498	384.202.968	395.403.466	17.975.842	383.189.708	401.165.550
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		289.109.727	202.753.373	491.863.100	210.355.900	181.765.303	392.121.203
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	69.602.011	222.674.897	292.276.908	30.792.270	226.477.672	257.269.942
4.1 Bonolar		69.602.011	0	69.602.011	30.792.270	0	30.792.270
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3 Tahviller		0	222.674.897	222.674.897	0	226.477.672	226.477.672
V. FONLAR		255.212	4.000.285	4.255.497	32.001	978.219	1.010.220
5.1 Müstakrizlerin Fonları		255.212	4.000.285	4.255.497	32.001	978.219	1.010.220
5.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-f	1.621.093	25.780.517	27.401.610	613.355	10.009.351	10.622.706
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.621.093	25.780.517	27.401.610	613.355	10.009.351	10.622.706
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-e	6.185.715	420.543	6.606.258	5.409.692	417.777	5.827.469
X. KARŞILIKLAR	V-II-g	148.791.915	68.740.647	217.532.562	144.232.331	66.341.939	210.574.270
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		12.304.727	23.167	12.327.894	10.790.719	19.395	10.810.114
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		108.772.909	66.552.505	175.325.414	101.245.551	64.052.761	165.298.312
10.4 Diğer Karşılıklar		27.714.279	2.164.975	29.879.254	32.196.061	2.269.783	34.465.844
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-ğ	28.026.535	332.785	28.359.320	25.659.326	409.284	26.068.610
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-ğ	5.453.515	1.161	5.454.676	5.600.518	1.142	5.601.660
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0	0	0	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		4.582.159	103.555.894	108.138.053	2.340.553	78.361.195	80.701.748
14.1 Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		4.582.159	103.555.894	108.138.053	2.340.553	78.361.195	80.701.748
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-d	305.028.156	59.635.495	364.663.651	268.615.951	52.101.529	320.717.480
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-h	489.630.670	8.434.006	498.064.676	490.715.368	14.103.415	504.818.783
16.1 Ödenmiş Sermaye		25.000.000	0	25.000.000	25.000.000	0	25.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		4.029.341	0	4.029.341	4.108.625	0	4.108.625
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		590.220	0	590.220	590.277	0	590.277
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3.439.121	0	3.439.121	3.518.348	0	3.518.348
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		90.627.686	990.016	91.617.702	90.792.086	1.491.177	92.283.263
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21.497.186	-3.160.135	18.337.051	29.815.295	2.859.261	32.674.556
16.5 Kâr Yedekleri		243.269.941	3.575.199	246.845.140	195.068.313	3.498.109	198.566.422
16.5.1 Yasal Yedekler		26.393.566	338.242	26.731.808	20.119.244	261.152	20.380.396
16.5.2 Statü Yedekleri		2.334.731	0	2.334.731	1.502.505	0	1.502.505
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		214.541.644	3.236.957	217.778.601	173.446.564	3.236.957	176.683.521
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6 Kâr veya Zarar		28.341.037	6.877.697	35.218.734	69.496.093	5.932.066	75.428.159
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		8.904.507	5.854.976	14.759.483	5.358.469	2.196.356	7.554.825
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		19.436.530	1.022.721	20.459.251	64.137.624	3.735.710	67.873.334
16.7 Azınlık Payları	V-II-ı	76.865.479	151.229	77.016.708	76.434.956	322.802	76.757.758
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		3.117.968.575	2.664.936.891	5.782.905.466	2.914.475.228	2.474.862.913	5.389.338.141

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/03/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3.437.788.095	3.070.252.721	6.508.040.816	3.169.964.981	2.554.534.680	5.724.499.661
I. GARANTİ VE KEFALETLER	V-III	459.039.001	519.332.087	978.371.088	422.999.345	485.982.388	908.981.733
1.1 Teminat Mektupları		422.076.071	312.717.091	734.793.162	392.168.085	297.109.896	689.277.981
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3.328.121	3.763.713	7.091.834	2.955.192	2.805.788	5.760.980
1.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		92.340.498	149.787.583	242.128.081	80.242.276	137.833.109	218.075.385
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		326.407.452	159.165.795	485.573.247	308.970.617	156.470.999	465.441.616
1.2 Banka Kredileri		35.862.803	15.695.278	51.558.081	30.728.671	12.653.744	43.382.415
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	5.589.483	5.589.483	0	5.036.613	5.036.613
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		35.862.803	10.105.795	45.968.598	30.728.671	7.617.131	38.345.802
1.3 Akreditifler		1.100.127	184.999.827	186.099.954	102.589	170.026.233	170.128.822
1.3.1 Belgeli Akreditifler		1.020.184	144.479.443	145.499.627	2.121	133.498.183	133.500.304
1.3.2 Diğer Akreditifler		79.943	40.520.384	40.600.327	100.468	36.528.050	36.628.518
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 Kıymet, İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8 Diğer Garantilerimizden		0	5.919.891	5.919.891	0	6.192.515	6.192.515
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		2.496.818.142	200.800.629	2.697.618.771	2.373.421.547	183.857.170	2.557.278.717
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2.484.032.913	158.506.531	2.642.539.444	2.365.674.353	142.093.262	2.507.767.715
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		12.830.921	121.463.707	134.294.628	28.228.693	103.298.996	131.527.689
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	154.728	154.728	0	152.834	152.834
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		518.609.867	5.402.483	524.012.350	501.982.839	5.558.580	507.541.419
2.1.5 Men. Kıymetler Aracılığı 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		30.776.329	0	30.776.329	23.754.395	0	23.754.395
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.761.008	0	20.761.008	8.113.561	0	8.113.561
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.855.631.854	0	1.855.631.854	1.766.052.589	0	1.766.052.589
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.920.340	0	2.920.340	3.084.196	0	3.084.196
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		42.502.594	31.485.613	73.988.207	34.458.080	33.082.952	67.541.032
2.2 Cayılabılır Taahhütler		12.785.229	42.294.098	55.079.327	7.747.194	41.763.808	49.511.002
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		12.785.229	42.294.098	55.079.327	7.747.194	41.763.808	49.511.002
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		481.930.952	2.350.120.005	2.832.050.957	373.544.089	1.884.695.122	2.258.239.211
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		101.434.265	101.434.265	101.434.265	0	89.529.622	89.529.622
3.1.1 Gerçekleştiren Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	101.434.265	101.434.265	0	89.529.622	89.529.622
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		481.930.952	2.248.685.740	2.730.616.692	373.544.089	1.795.165.500	2.168.709.589
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		121.696.285	193.367.558	315.063.843	104.391.441	170.068.736	274.460.177
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		35.314.964	121.210.799	156.525.763	21.073.277	114.721.667	135.794.944
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		86.381.321	72.156.759	158.538.080	83.318.164	55.347.069	138.665.233
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		236.086.864	1.520.740.231	1.756.827.095	208.899.381	1.295.470.388	1.504.369.769
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		22.421.606	370.794.843	393.216.449	20.737.483	308.325.293	329.062.776
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		184.839.406	498.662.940	683.502.346	158.585.774	336.819.187	495.404.961
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		14.412.926	325.641.224	340.054.150	14.788.062	325.162.954	339.951.016
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		14.412.926	325.641.224	340.054.150	14.788.062	325.162.954	339.951.016
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		100.843.744	137.790.572	238.634.316	54.472.663	87.471.174	141.943.837
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		50.054.370	61.197.355	111.251.725	31.106.766	32.519.292	63.626.058
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		50.238.669	61.818.413	112.057.082	22.973.644	40.673.675	63.647.319
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	7.266.265	7.266.265	0	7.139.004	7.139.004
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	7.266.265	7.266.265	0	7.139.004	7.139.004
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		265.227	228.236	493.463	328.193	120	328.313
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		285.478	14.038	299.516	64.060	79	64.139
3.2.4 Futures Para İşlemleri		21.081.107	29.719.449	50.800.556	4.700.044	12.589.010	17.289.054
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		10.460.961	18.476.063	28.937.024	1.652.409	11.024.342	12.676.751
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		10.620.146	11.243.386	21.863.532	3.047.635	1.564.668	4.612.303
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		2.222.952	367.067.930	369.290.882	1.080.560	229.566.192	230.646.752
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.307.133.170	7.051.866.727	11.358.999.897	4.014.214.982	6.737.602.228	10.751.817.210
IV. EMANET KIYMETLER		482.419.085	439.103.786	921.522.871	451.928.999	416.872.359	868.801.358
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		114.958.370	3.684.237	118.642.607	105.572.670	2.614.618	108.187.288
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		197.227.807	19.833.397	217.061.204	194.767.157	9.749.800	204.516.957
4.3 Tahsile Alınan Çekler		149.747.350	195.558.593	345.305.943	136.025.342	184.777.833	320.803.175
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		12.554.055	113.367.486	125.921.541	8.789.407	107.552.458	116.341.865
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		7.931.503	106.660.073	114.591.576	6.774.423	112.177.650	118.952.073
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.824.714.085	6.612.762.941	10.437.477.026	3.562.285.983	6.320.729.869	9.883.015.852
5.1 Menkul Kıymetler		158.292.902	653.207.813	811.500.715	132.996.737	637.782.400	770.779.137
5.2 Teminat Senetleri		45.475.107	150.244.898	195.720.005	45.012.313	145.834.493	190.846.806
5.3 Emtia		640.227.538	945.778.889	1.586.006.427	609.115.597	894.137.842	1.503.253.439
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		2.027.812.274	2.852.742.581	4.880.554.855	1.890.693.773	2.777.932.918	4.668.626.691
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		952.906.264	2.010.788.760	2.963.695.024	884.467.563	1.865.042.216	2.749.509.779
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7.744.921.265	10.122.119.448	17.867.040.713	7.184.179.963	9.292.136.908	16.476.316.871

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2025)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	231.464.150	187.339.536
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		152.472.035	116.096.277
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		21.323.006	16.682.763
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4.261.209	3.806.496
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.109.138	3.307.859
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		45.006.052	43.278.714
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		586.251	370.730
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		27.393.264	24.104.747
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		17.026.537	18.803.237
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.829.149	1.238.736
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.463.561	2.928.691
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	173.717.074	156.327.434
2.1 Mevduata Verilen Faizler		133.635.277	110.720.386
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6.757.342	11.596.925
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		21.558.682	26.493.620
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		10.605.437	6.803.853
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		390.371	249.950
2.6 Diğer Faiz Giderleri		769.965	462.700
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		57.747.076	31.012.102
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		35.766.335	25.046.421
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		46.427.032	33.101.024
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2.219.982	1.681.415
4.1.2 Diğer		44.207.050	31.419.609
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		10.660.697	8.054.603
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		50.752	42.712
4.2.2 Diğer		10.609.945	8.011.891
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		102.989	34.155
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-c	2.351.229	289.624
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.539.869	1.729.905
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-22.435.265	-4.380.255
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		19.246.625	2.939.974
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		42.379.268	30.232.608
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	V-IV-ç	138.346.897	86.614.910
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-d	20.308.670	13.452.582
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-d	378.713	306.347
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		25.958.578	15.345.498
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-e	60.941.487	39.852.389
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		30.759.449	17.658.094
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.813.841	2.425.515
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		32.573.290	20.083.609
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	6.906.533	2.676.676
18.1 Cari Vergi Karşılığı		3.780.694	4.429.122
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		9.586.535	8.059.476
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.460.696	9.811.922
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		25.666.757	17.406.933
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-g	25.666.757	17.406.933
25.1 Grubun Kârı / Zararı		20.459.251	12.170.192
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		5.207.506	5.236.741
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,8184	0,4868

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2025)
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	25.666.757	17.406.933
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-15.101.713	-483.879
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-114.180	869.542
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	255.678	344.995
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-75.585	-43.332
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-542.811	357.653
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	248.538	210.226
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-14.987.533	-1.353.421
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	605.726	2.759.659
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-23.668.276	-9.127.357
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-419.650	-2.011.710
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.372.504	3.990.250
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7.122.163	3.035.737
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	10.565.044	16.923.054

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2025)																		
I. Dönem Başı Bakiyesi		25.000.000	121.391		4.476.085	45.092.948	-3.536.701	27.909.248	14.858.197		-19.959.127	16.382.333	156.703.568	51.120.944		318.168.886	54.543.228	372.712.114
II. TMS 9 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
III. Yeni Bakiye (I-II)		25.000.000	121.391		4.476.085	45.092.948	-3.536.701	27.909.248	14.858.197		-19.959.127	16.382.333	156.703.568	51.120.944		318.168.886	54.543.228	372.712.114
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						472.380	-17.651	387.745	2.748.750		-6.442.428	3.407.258				12.170.192	4.196.808	16.923.054
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VI. İcra Kavnaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			-4.690		-1.047.512	-204.698	-450		497		25	691.248	166.259			-399.321	30.033	-369.298
XI. Kâr Dağıtım																		
11.1 Dağıtılan Temettü																		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
11.3 Diğer (**)																		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		25.000.000	116.701	0	3.428.573	45.360.630	-3.554.802	28.296.993	17.607.444		-26.401.530	19.789.591	195.714.623	8.577.272	12.170.192	326.105.687	54.923.033	381.028.720
CARİ DÖNEM (31/03/2026)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		25.000.000	590.277		3.518.348	59.382.650	-4.493.471	37.394.084	24.215.847		-13.763.511	22.222.220	198.566.422	75.428.159		428.061.025	76.757.758	504.818.783
II. TMS 9 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
III. Yeni Bakiye (I-II)		25.000.000	590.277		3.518.348	59.382.650	-4.493.471	37.394.084	24.215.847		-13.763.511	22.222.220	198.566.422	75.428.159		428.061.025	76.757.758	504.818.783
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						383.866	-35.171	-454.221	600.650		-15.755.709	1.106.130				6.304.796	4.260.248	10.565.044
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VI. İcra Kavnaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			-57		-79.227	-468.986		-91.049			-288.576	338.374	375.751			-213.770	4.297	-209.473
XI. Kâr Dağıtım																		
11.1 Dağıtılan Temettü																		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
11.3 Diğer (**)																		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		25.000.000	590.220	0	3.439.121	59.297.530	-4.528.642	36.848.814	24.816.497		-29.807.796	23.328.350	246.845.140	14.759.483	20.459.251	421.047.968	77.016.708	498.064.676

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

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

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2025)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		61.609.486	19.539.223
1.1.1 Alınan Faizler		226.788.122	174.407.082
1.1.2 Ödenen Faizler		-172.382.040	-157.569.305
1.1.3 Alınan Temettümler		102.989	34.155
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		46.427.032	33.101.024
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		32.332.604	25.045.590
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.657.973	2.373.644
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-53.742.331	-31.477.618
1.1.8 Ödenen Vergiler		-8.587.641	-5.422.105
1.1.9 Diğer		-14.987.222	-20.953.244
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-10.278.162	80.554.492
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-4.886.864	-1.058.212
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-30.633.367	-54.269.239
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-180.151.410	-107.029.212
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-32.868.067	-24.805.908
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		98.426.268	14.301.158
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		28.773.125	223.471.131
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)		-17.663.409	47.436.920
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		128.725.562	-17.492.146
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		51.331.324	100.093.715
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-58.165.929	-41.265.867
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-1.052	-3.718.317
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-1.467.626	-1.581.280
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		211.677	5.781.385
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-270.248.331	-80.900.644
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		210.328.424	39.222.015
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-8.813.275	-15.957.604
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		13.848.189	17.275.628
2.9 Diğer		-2.023.935	-1.387.050
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		52.627.581	-2.983.765
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		93.121.781	36.508.604
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-38.017.047	-34.916.600
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-1.448.614	-3.870.790
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.028.539	-704.979
3.6 Diğer		0	0
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-6.322.113	9.091.896
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		39.470.863	64.935.979
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		552.243.687	395.130.686
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		591.714.550	460.066.665

(*) İtfa edilen İtfa 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 genelgesi 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.

Konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Grup, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak oluşturmaktadır.

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 kararıyla 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 tutulmayacağı, 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği, 05.12.2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla ise 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18.12.2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 31.03.2026 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. Diğer taraftan KGK'nın Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 15.02.2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2025 tarihine, 14.01.2025 tarihli yazısında ise 01.01.2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bu kapsamda 31.12.2025 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır. Bununla birlikte, 15.12.2025 tarih ve 33108 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yazıyla yeniden SEDDK tarafından yürürlük tarihinin 01.01.2027 olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 07.01.2026 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2027 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

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 Bankasının (TCMB) likidite imkânlarının 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 korunma 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 vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriye amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkânlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde 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 imkânları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulunca 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 buldukları 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 çevirmektedir. 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 İşbank AG'deki net yatırımının 466,7 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, Kasım 2023 döneminden 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 "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak 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 Resmî 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.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklardan İş Portföy Yönetimi A.Ş.’nin %100 oranında pay sahibi olduğu, 27.03.2026 tarihinde kuruluş tescili gerçekleşen “İş Fund GP S.à r.l.” bilanço tarihi itibarıyla henüz bir faaliyeti bulunmaması sebebiyle tam konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir. Söz konusu şirkete ilişkin yatırım tutarı cari dönem konsolide finansal tablolarında Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar satırında gösterilmiştir. Cari dönem itibarıyla “İş Fund GP S.à r.l.” dışında konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bir bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.2 ve I.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 kâr/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kâr/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kâr 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.

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.

Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka’nın kullandığı sekürütizasyon 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 azaltulmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kâr 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 kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. 'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. 'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.h.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

İşletme birleşmeleri, ayrı tüzel kişiliklerin veya işletmelerin raporlama yapan tek bir işletme şeklinde birleşmesi olarak değerlendirilmektedir. İşletme birleşmeleri, TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" standardı kapsamında, satın alma yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Grup tarafından kontrol edilen işletmeler arasında gerçekleşen yasal birleşmeler TFRS 3 kapsamında değerlendirilmemektedir. Dolayısıyla, bu tür birleşmelerde şerefiye hesaplanmamaktadır. Ayrıca, yasal birleşmelerde taraflar arasında ortaya çıkan işlemler konsolide finansal tabloların hazırlanması esnasında düzeltme işlemlerine tabi tutulur.

Aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde Grup, satın alınan işletmede önceden sahip olduğu özkaynak payını gerçeğe uygun değere getirmek için satın alım tarihinde yeniden ölçer ve varsa, ortaya çıkan kâr veya zararı, Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr veya Zarar kalemi içinde muhasebeleştirir. Satın alım tarihi öncesinde diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilen satın alınan işletmenin payından kaynaklanan tutarlar, söz konusu payların elden çıkarıldığı varsayımı altında dönem kâr zararına veya geçmiş yıllar kâr zararlarına aktarılır.

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 Ürünlerle 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 ayırtılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup türev ürünlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri doğrultusunda "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kâr 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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zarar tablosunda "Ticari Kâr/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) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri "Dolar 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 korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunma finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kâr 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 tahakkuk esasına 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 Kâr 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 Brakma" 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.

31 Mart 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

- 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 kâr 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 Kâr 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr 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 kâr 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, kâr/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 kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kâr/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 değerlendirilmesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kâr/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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Mart 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerlerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerlerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının durumunda mümkün olmaktadır. Bu tercihin yapılması durumunda, birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmayacaktır.

İlk defa finansal tablolara alınırken, 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 kâr 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, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kâr zarar (gelir) 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 kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin faiz gelirlerinin iskonto edilmesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE verisi ile TCMB'nin Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi (piyasa katılımcılarının ve reel sektörün 12 ay sonrası yıllık enflasyon beklentilerinin ortalaması) dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle gerçekleşen TÜFE ve beklentiler açıklandıkça periyodik olarak yeniden hesaplanmaktadır. Faiz gelirleri, Hazine ve Maliye Bakanlığının TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda yer verilen referans endeks hesaplama formülü dikkate alınarak etkin faiz yöntemi esaslarına göre iskonto edilmektedir.

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. Her bir bireysel portföy bazında kredilerin tahsis edildiği dönemdeki entegre skor değeri ile raporlama dönemindeki güncel entegre skoru karşılaştırılmakta, skorda yaşanan kötüleşme ile oluşan temerrüt olasılığındaki artışın belirlenen eşik değeri aşması halinde kredi riskinde önemli artış yaşandığı değerlendirilmektedir.

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 istatistik 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 konjunktürdeki 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 imkânları 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 istatistik modeler 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 kullanılabilir 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 yansıtılarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kâr 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 düşülebilecektir.

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 tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" 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 kâr/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 varlıklar, 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 gelir tablosuna 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 borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kâr 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.

Sigortacılık prim gelirleri, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmekte olup, kazanılmış prim gelirleri yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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" standardı 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 kısımdan oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, gelecekteki nakit akışlarına ilişkin mevcut tahminler kullanılarak, muhasebeleştirilen teknik karşılıkların yeterliliğine dair yapılan değerlendirme sonucunda tespit edilen eksiklik varsa ayrılmaktadır.

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 İlişkin 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 kadın 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 Kurumuna devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmî 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 Resmî Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmî 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 Kurumuna 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 Resmî Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmî 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 Resmî Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmî 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 Kuruluna bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmî 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 Mahkemesine 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, Hazine ve Maliye Bakanlığı, 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 Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2025 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. 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.

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 31.12.2025 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 Resmî Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.05.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na 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 imkân 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 Resmî 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. 31.03.2026 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

19.12.2025 tarih 33112 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Kanun'un 2. maddesiyle 7338 sayılı Kanun ile kaldırılan dördüncü geçici vergi dönemi yeniden getirilmiştir. Dolayısıyla, Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre 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 kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, kâr veya zarar tablosunda yer alan kârdan 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 Resmî 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 Resmî 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 Kanunu'nun 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.

Ayrıca, 27.11.2024 tarih, 32735 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlara ilişkin istisna oranı %50'ye indirilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1(d)(4) maddesi uyarınca, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının kazançları belirli şartlar dahilinde kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur. 7524 sayılı Kanun ile birlikte, 01.01.2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının taşınmazlardan elde ettikleri kazançlara ilişkin kurumlar vergisi istisnasının uygulanabilmesi, söz konusu kazançların en az %50'sinin temettü olarak dağıtılması şartına bağlanmıştır. Bu şartın sağlanması halinde, dağıtılan kazançlar üzerinden %10 oranında vergi uygulanmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Genel Kurul tarafından alınmış bir temettü dağıtım kararı bulunmaması nedeniyle, vergi karşılığı ile ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında, dağıtım şartının sağlanmaması halinde uygulanacak olan %30 oranındaki kurumlar vergisi esas alınmıştır.

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 Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yapılan düzenleme ile 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 kâr/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kâr/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile yapılan düzenleme ile, bankalar ve finans kurumları tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

Ancak, 25.12.2025 tarih, 3318 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 Sayılı Kanun'un 34. maddesi ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. maddede 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yıllarında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hüküm 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 değerlendirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirilemez. Dolayısıyla, enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerlendirilme uygulaması imkânından 2025 yılında ve cari dönemde faydalanılmıştır.

Türkiye, 16.07.2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. İlgili kanun OECD düzenlemeleri esas alınarak hazırlanmış olup, söz konusu düzenlemelerle uyumludur. Kanuna göre Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı ile Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı olmak üzere 2 ayrı beyan yapılması gerekmektedir. Anılan kanunda yerel ve küresel asgari kurumlar vergisi oranı %15 olarak belirlenmiştir. Yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinin, hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilip ödeneceği hüküm altına alınmıştır. 2024 yılı Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyan edilmiş olup ilave bir yükümlülük doğurmamıştır. Küresel Asgari Kurumlar Vergisi ise hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci ayın son gününe kadar beyan edilip ödeneceği düzenlenmiş olmakla birlikte, 2024 hesap dönemine mahsus olarak verilecek beyannamelerin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on sekizinci ayın son gününe kadar beyan edileceği ve tahakkuk eden vergilerin beyan süresinin son gününe kadar ödeneceği hüküm altına alınmıştır. İlgili vergi düzenlemesine ilişkin 26.12.2025 tarihinde Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Tebliği yayımlanmıştır. Söz konusu vergilere ilişkin beyanlar ülke bazında ve konsolidasyona tabi olan şirketleri içermekte olup, mezkur beyanlar kanunda yer alan istisna, muafiyet ve güvenli liman düzenlemeleri dikkate alınarak yapılacaktır. İlgili düzenlemelerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı düşünülmektedir.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Konuya ilişkin 28.09.2024 tarih, 32676 sayılı Resmî Gazete'de 23 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

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 yasal 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 kâr 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 kâr 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 imkân verecek düzeyde mali kâr 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.

15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî 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 Buldukları 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 indirim mümkün olmayan giderlerin ticari kazançta 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 %25 oranında kurumlar vergisine tabi olup, söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim 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 kârın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının kârın 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 kurum kazançlarına uygulanan vergi, 01.01.2025 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) Kanunu uyarınca %15 oranında belirlenmiştir. DMTT, konsolide geliri 750 milyon EURO’yu aşan çok uluslu şirketlerin, Bahreyn’de faaliyet gösteren şube, iştirak ve benzeri kuruluşlarını kapsamaktadır. OECD’nin Sütun 2 kuralları doğrultusunda yürürlüğe giren ilgili kanun, yerel vergi oranı ile küresel asgari vergi oranı arasındaki olası lehte farkın tamamlanması hedeflemekte, kurumların yerel yasalarda öngörülen istisna ve indirimler de dikkate alınarak hesaplanan ticari kâr bakiyesi üzerinden ek bir vergi ödemesi yapmasını öngörmektedir.

Bahreyn Şubesi, Banka’nın konsolide gelir düzeyi göz önünde bulundurulduğunda, söz konusu vergi kanunu kapsamına girmektedir. Ancak, Banka’nın konsolide bazda faaliyette bulunduğu diğer ülkelerdeki vergi yükümlülükleri dikkate alındığında, Bahreyn’de uygulanan %15 seviyesindeki vergi oranının Banka’nın küresel efektif vergi oranının altında kalacağı beklenmesi nedeniyle Bahreyn Şubesinin, yerel kanunda (DMTT) belirtilen diğer şartları yerine getirilmesi koşuluyla, ilave (tamamlayıcı) bir vergiye tabi olmayacağı değerlendirilmektedir.

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 %25 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 %20 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, sekürütizasyon, 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 korunma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korunmaya konu yükümlülüklerle ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek kâr 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 kâr veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/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 kâr payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Dağıtılacak kâr payları hisse başına kâr/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 bin adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerinde A grubu paylardan, 29 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. 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	20.459.251	12.170.192
Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet)	25.000.000	25.000.000
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,8184	0,4868

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,
- 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 %13,98'dir (31.12.2025: %17,14). Sermaye yeterliliği standart oranı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve ilgili diğer düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. BDDK'nın 13.11.2025 tarih, 11286 sayılı kararı uyarınca; 2026 yılının Ocak ayı itibarıyla "kredi riskine esas tutar kaleminin hesaplanmasında 28.06.2024 tarihli TCMB döviz alış kurlarının kullanılması" ve "özkaynak kaleminin hesaplanmasında 01.01.2024 ve öncesinde edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaması" yönündeki geçici tedbirler yürürlükten kaldırılmıştır. Aralık 2025 itibarıyla bahsi geçen tedbirler dikkate alınmaksızın hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı ise %14,88 seviyesindedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	26.615.938	26.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	590.220	590.277
Yedek akçeler	244.725.448	197.114.717
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	168.407.107	172.655.447
Kâr	35.218.734	75.428.159
Net Dönem Kârı	20.459.251	67.873.334
Geçmiş Yıllar Kârı	14.759.483	7.554.825
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.070	-1.070
Azınlık payları	14.468.737	10.357.745
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	490.025.114	482.761.213
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	54.202.796	24.898.787
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.085.661	976.340
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	19.700.163	18.331.524
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	3.003.572	3.224.186
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		
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	382.314	416.833
Kanun'un 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	78.374.506	47.847.670
Çekirdek Sermaye Toplamı	411.650.608	434.913.543
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	35.323.530	34.110.760
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	15.306.759	12.102.357
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	50.630.289	46.213.117
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	50.630.289	46.213.117
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	462.280.897	481.126.660
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	56.107.000	30.744.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	6.503.597	5.135.995
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	44.516.509	35.772.375
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	107.127.106	71.652.370
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	107.127.106	71.652.370
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	569.408.003	552.779.030
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	29.097	23.809
Kanun'un 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	17.228	23.809
Kanun'un 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	11.869	

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	569.378.906	552.755.221
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.074.341.844	3.225.300.471
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,10	13,48
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,35	14,92
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,98	17,14
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,09	4,08
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	2,50
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,09	0,08
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,50	1,50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,35	8,92
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
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	5.335.970	5.151.867
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29.822.462	25.723.882
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	58.339.156	54.216.230
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	44.516.509	35.772.375
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)		
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 / XS1623796072	US900151AM36 / XS2970145012	US900151AN19 / XS3174368152	US900151AP66 / XS3264004329
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.	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.
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	8.825	22.061	22.061	22.061
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	22.061	22.061	22.061	22.061
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	15.01.2025	29.09.2025	30.01.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl		10,5 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	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, 15.01.2030 - 15.07.2030 tarihleri arasında 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.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 02.01.2031 - 02.04.2031 tarihleri arasında 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.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 5 Kasım 2031 - 5 Şubat 2032 tarihleri arasında 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.	15.07.2030 tarihinden sonraki kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,19	%9,13	%7,38	%7,58
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Tamamen isteğe bağlı.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	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				
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 (2)(i) 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, azaltma 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.	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	Kısmen ya da tamamen

Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		Değer azaltımına sahip olacak tetikleyici olayın/olayların ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'ten yüksek olması.		
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Katkı sermaye ve diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz 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.	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.	7. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 8. 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 İş Bankası A.Ş.			
	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918	TRSTISB33615
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)				
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.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma	Hayır	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	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	220	480	210	2.250
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350	2.250
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019	31.03.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	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	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	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	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 100 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği				

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				
Değer azaltma özelliği	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.	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 hallerle 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 hallerle 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 hallerle 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 hallerle 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	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	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 ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz 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.	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.	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 / US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliği VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
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	Bulunmaktadır.
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.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
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	Bulunmaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
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.
Değer azaltma özelliği	
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 şartları haizdir. 8. maddede yazan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir. 8. maddede yazan şartları haiz değildir.

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

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar ⁽¹⁾
Özkaynaklar	498.064.676	457.327.061
Grup Payı	421.047.968	421.047.968
Azınlık Payı	77.016.708	36.279.093
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.085.661	-1.085.661
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	21.622.439	-19.700.163
Karşılıklar	58.339.156	44.516.509
Sermaye benzeri borçlanma araçları	108.138.053	91.430.530
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	3.109.370	-3.109.370
Özkaynak		569.378.906

(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 borçlanma araçlarının ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır.

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 ile Piyasa Riski ve Karşı Taraf Kredi Riski 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 Kuruları:

Tarih	USD	EURO
31.03.2026 ⁽¹⁾	44,1225	51,0107
30.03.2026	44,1171	50,5317
27.03.2026	44,0022	50,7521
26.03.2026	43,9241	50,8421
25.03.2026	44,0056	50,9628
24.03.2026	43,9945	50,9897

(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: 43,7361 TL

EURO: 50,4882 TL

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	206.126.089	165.203.178	208.754.062	580.083.329
Bankalar (1)	35.777.043	41.060.348	105.503.091	182.340.482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1) (2)	5.054.362	9.033.766	51.648.903	65.737.031
Para Piyasalarından Alacaklar	6.114.810	22814868		28.929.678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.745.313	205.712.900	174.414	246.632.627
Verilen Krediler (3)	732.046.169	484.465.060	35.291.899	1.251.803.128
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.083.613	29.503.466	14.665.936	47.253.015
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		246.294		246.294
Maddi Duran Varlıklar (4)	294.670	2.820	414.335	711.825
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	42.324	1.346	105.023	148.693
Diğer Varlıklar (2)	4.095.199	43.181.571	4.993.171	52.269.941
Toplam Varlıklar	1.033.379.592	1.001.225.617	421.550.834	2.456.156.043
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	18.706.920	9.684.625	1.095.290	29.486.835
Döviz Tevdiat Hesabı (1)	436.040.153	415.066.155	703.811.177	1.554.917.485
Para Piyasalarına Borçlar	47.425.375	155.008.613	319.385	202.753.373
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	159.196.054	224.845.396	161.518	384.202.968
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)	18.556.313	297.434.895	10.239.583	326.230.791
Muhtelif Borçlar	14.817.677	22.078.379	3.859.838	40.755.894
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)	34.083	174.513		208.596
Diğer Yükümlülükler (2)(6)	22.720.901	72.431.445	3.914.020	99.066.366
Toplam Yükümlülükler	717.497.476	1.196.724.021	723.400.811	2.637.622.308
Net Bilanço Pozisyonu	315.882.116	-195.498.404	-301.849.977	-181.466.265
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-319.383.243	190.313.909	318.389.987	189.320.653
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	141.646.600	373.314.876	367.727.391	882.688.867
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	461.029.843	183.000.967	49.337.404	693.368.214
Gayrinakdi Krediler	226.291.945	269.105.924	23.934.218	519.332.087
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	956.598.721	900.302.658	389.680.609	2.246.581.988
Toplam Yükümlülükler	708.779.890	1.128.592.664	617.387.594	2.454.760.148
Net Bilanço Pozisyonu	247.818.831	-228.290.006	-227.706.985	-208.178.160
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-245.007.284	215.151.886	244.579.317	214.723.919
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	111.280.552	323.001.908	249.059.980	683.342.440
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	356.287.836	107.850.022	4.480.663	468.618.521
Gayrinakdi Krediler	221.362.124	243.900.529	20.719.735	485.982.388

(1) Diğer YP sütünü, Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankasında sınıflanan 204.757.163 TL, Bankalar satırında sınıflanan 78.311.872 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırında sınıflanan 49.917.662 TL ve Döviz Tevdiat Hesabında sınıflanan 568.453.835 TL tutarındaki kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(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 15.698.189 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (714.969 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 18.880.577 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (8.434.006 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; döviz endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 9.555 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 369.883 TL tutarındaki söz konusu döviz endeksli kredi ve alacakların 180.792 TL'si USD'ye, 189.091 TL'si EURO'ya endekslidir.

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

(5) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(6) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

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

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 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 Yönetime raporlanmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Mart 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

43

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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	330.241.906					571.971.512	902.213.418
Bankalar	107.227.845	4.535.291	3.830.836			109.505.934	225.099.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	19.635.471	23.867.715	19.890.218	21.642.596	143.482	64.449.583	149.629.065
Para Piyasalarından Alacaklar	13.147.407	32.646.177	474.663				46.268.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.552.312	44.286.029	159.951.537	219.888.524	142.974.584	6.738.334	605.391.320
Verilen Krediler ⁽²⁾	1.097.136.450	452.560.035	736.621.615	601.564.478	121.652.509	3.161.605	3.012.696.692
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40.895.582	70.531.369	55.182.061	84.102.780	36.065.689		286.777.481
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	39.487.916	6.173.371	1.094.826	387.106		507.686.118	554.829.337
Toplam Varlıklar	1.679.324.889	634.599.987	977.045.756	927.585.484	300.836.264	1.263.513.086	5.782.905.466
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	150.942.775	7.343.139	5.712.801			7.855.534	171.854.249
Diğer Mevduat	1.320.777.023	364.989.072	78.272.497	10.835.585	1.977.042	1.394.180.221	3.171.031.440
Para Piyasalarına Borçlar	385.336.903	81.386.354	25.139.843				491.863.100
Muhtelif Borçlar	13.141.073	198.344	1.581.492			292.315.361	307.236.270
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	28.531.404	116.594.566	51.277.003	156.546.324	47.465.664		400.414.961
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	151.721.411	127.626.242	92.611.346	22.404.668	1.039.799		395.403.466
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	21.397.551	6.333.737	4.828.901	1.243.316	4.954.789	806.343.686	845.101.980
Toplam Yükümlülükler	2.071.848.140	704.471.454	259.423.883	191.029.893	55.437.294	2.500.694.802	5.782.905.466
Bilançodaki Uzun Pozisyon			717.621.873	736.555.591	245.398.970		1.699.576.434
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-392.523.251	-69.871.467				-1.237.181.716	-1.699.576.434
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon		21.633.136		59.983.361	6.369.407		87.985.904
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-16.822.776		-62.668.186				-79.490.962
Toplam Pozisyon	-409.346.027	-48.238.331	654.953.687	796.538.952	251.768.377	-1.237.181.716	8.494.942

(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 borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı 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.
31 Mart 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

44

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	276.563.545					606.013.958	882.577.503
Bankalar	80.907.734	7.305.875	1.336.027			93.099.827	182.649.463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	16.579.844	27.717.349	28.287.090	2.557.286	367.773	60.995.390	136.504.732
Para Piyasalarından Alacaklar	7.523.755	3.231.935	835.291				11.590.981
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	98.987.033	57.604.204	92.188.671	189.084.050	127.635.633	7.188.001	572.687.592
Verilen Krediler ⁽²⁾	976.948.775	274.712.207	862.514.717	584.207.181	107.491.809	1.628.248	2.807.502.937
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	28.911.361	71.512.046	70.837.465	79.777.257	34.849.716		285.887.845
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	33.264.218	3.164.442	377.892	365.865		472.764.671	509.937.088
Toplam Varlıklar	1.519.686.265	445.248.058	1.056.377.153	855.991.639	270.344.931	1.241.690.095	5.389.338.141
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	54.883.143	6.228.807	5.551.982			5.873.850	72.537.782
Diğer Mevduat	1.427.984.830	247.341.053	72.189.618	10.567.236	2.245.381	1.339.972.600	3.100.300.718
Para Piyasalarına Borçlar	330.715.152	40.763.042	20.643.009				392.121.203
Muhtelif Borçlar	14.027.289	80.682	2.523			253.959.722	268.070.216
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	19.960.330	80.963.849	62.599.434	151.102.512	23.345.565		337.971.690
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	119.826.856	120.824.493	111.016.069	16.760.664	32.737.468		401.165.550
Diğer Yükümlülükler ^{(5) (6)}	6.676.395	5.095.115	3.538.436	1.572.244	4.633.802	795.654.990	817.170.982
Toplam Yükümlülükler	1.974.073.995	501.297.041	275.541.071	180.002.656	62.962.216	2.395.461.162	5.389.338.141
Bilançodaki Uzun Pozisyon			780.836.082	675.988.983	207.382.715		1.664.207.780
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-454.387.730	-56.048.983				-1.153.771.067	-1.664.207.780
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon		28.619.879		60.057.871	5.641.608		94.319.358
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-7.869.195		-80.979.535				-88.848.730
Toplam Pozisyon	-462.256.925	-27.429.104	699.856.547	736.046.854	213.024.323	-1.153.771.067	5.470.628

(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 borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı 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
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,86	2,75		34,21
Bankalar	1,71	3,41		37,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,83	4,34		35,45
Para Piyasalarından Alacaklar	2,80	4,25		40,34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,68	6,71		31,46
Verilen Krediler ⁽¹⁾	6,04	7,41		45,39
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,81	7,34		29,50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,24	4,55		40,88
Diğer Mevduat	0,20	0,24		31,90
Para Piyasalarına Borçlar	2,83	4,84		39,95
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	3,98	6,95		39,12
Fonlar	0,25	0,50		27,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,72	5,07		35,99

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

(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,75	2,76		33,12
Bankalar	1,42	3,33		37,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,23	4,18		23,65
Para Piyasalarından Alacaklar				39,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,75		31,61
Verilen Krediler ⁽¹⁾	6,20	7,92		46,90
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,81	7,26		30,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,33	5,06		37,77
Diğer Mevduat	0,19	0,25		31,78
Para Piyasalarına Borçlar	2,62	4,98		37,67
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	4,00	6,93		42,32
Fonlar	0,25	0,50		28,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,68	5,23		35,01

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

(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

- a. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) 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⁾
Borsada İşlem Gören			
Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	104.596.676		70.788.931
İştirakler			
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
Borsada İşlem Görmeyen			
Bağlı Ortaklıklar	44.191.022		
İştirakler ⁽²⁾	1.549.326		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽²⁾	4.318.461		

(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) Grubun portföyünde bulunan hisselerin 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		100.639.336	100.639.336			
Diğer Hisse Senetleri		24.781.815	24.781.815			
Toplam		125.421.151	125.421.151			

- ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy ⁽¹⁾	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	104.596.676	104.596.676	8.367.734
Diğer Hisse Senetleri	50.058.809	58.062.764	4.645.021
Toplam	154.655.485	162.659.440	13.012.755

(1) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarını içermektedir.

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 Yönetime 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 kullanılabilir 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 rehdilebilecek 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 parada 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 Kuruluna raporlanmaktadır.

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 Kuruluna bilgi verilmesi zorunludur.

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.01.2026	127,50	405,73
28.02.2026	136,33	446,51
31.03.2026	126,16	510,17

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2025	135,73	413,41
30.11.2025	121,88	325,73
31.12.2025	122,99	352,14

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Mart 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

49

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

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer ⁽¹⁾		Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.191.827.768	622.902.312
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.215.386.437	1.213.883.120	197.022.103	121.388.312
İstikrarlı mevduat	490.330.821		24.516.541	
Düşük istikrarlı mevduat	1.725.055.616	1.213.883.120	172.505.562	121.388.312
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.393.164.292	373.956.656	858.538.462	207.688.480
Operasyonel mevduat	16.478.468	139.783	4.075.075	34.946
Operasyonel olmayan mevduat	942.723.132	304.771.177	552.966.122	142.568.715
Diğer teminatsız borçlar	433.962.692	69.045.696	301.497.265	65.084.819
Teminatlı borçlar			20.880.137	21.267.258
Diğer nakit çıkışları	13.683.917	19.202.500	13.683.917	19.202.500
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.683.917	19.202.500	13.683.917	19.202.500
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	28.271.928	22.785.647	1.413.596	1.139.282
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.441.105.475	556.633.416	254.781.797	57.876.157
Toplam Nakit Çıkışları			1.346.320.012	428.561.989
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	592.748	955	685	685
Teminatsız alacaklar	558.334.679	222.153.527	414.845.223	195.856.876
Diğer nakit girişleri	12.516.549	93.729.530	12.516.549	93.729.530
Toplam Nakit Girişleri	571.443.976	315.884.012	427.362.457	289.587.091
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			1.191.827.768	622.902.312
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			918.957.555	139.165.711
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			130,00	454,14

(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 Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.138.535.605	576.856.185
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.027.548.689	1.064.426.119	180.813.920	106.442.612
İstikrarlı mevduat	438.818.968		21.940.948	
Düşük istikrarlı mevduat	1.588.729.721	1.064.426.119	158.872.972	106.442.612
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.332.537.901	402.222.514	827.358.886	230.838.257
Operasyonel mevduat	14.409.143	106.558	3.565.677	26.639
Operasyonel olmayan mevduat	917.301.626	310.570.335	534.498.386	142.570.490
Diğer teminatsız borçlar	400.827.132	91.545.621	289.294.823	88.241.128
Teminatl borçlar			26.389.519	26.553.929
Diğer nakit çıkışları	6.923.618	14.678.567	6.923.618	14.678.567
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.923.618	14.678.567	6.923.618	14.678.567
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	25.030.344	20.117.534	1.251.517	1.005.877
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.168.316.786	511.658.947	237.389.314	53.273.858
Toplam Nakit Çıkışları			1.280.126.774	432.793.100
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	197.357	670	389	
Teminatsız alacaklar	500.025.499	204.342.869	371.533.965	182.453.344
Diğer nakit girişleri	8.784.952	88.186.746	8.784.952	88.186.746
Toplam Nakit Girişleri	509.007.808	292.530.285	380.319.306	270.640.090
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			1.138.535.605	576.856.185
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			899.807.468	162.153.010
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			126,87	363,76

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

31.03.2026 itibarıyla konsolide likidite karşılama oranları toplamda %130,00, YP'de ise %454,14 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem toplamda %126,87, YP'de %363,76).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2026 yılının ilk çeyreğinde likidite karşılama oranlarının yükseldiği görülmektedir. YP oranının yüksek kaliteli likit varlık stokundaki artış ve net nakit çıkışlarındaki azalmanın etkisiyle, toplam oranın ise net nakit çıkışlardaki artışa rağmen YKLV stokundaki artışın etkisiyle yükseldiği gözlemlenmiştir. 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 stoku 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 stoku; 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.

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	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				584.013.850	584.013.850
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				569.408.003	569.408.003
3	Diğer özkaynak unsurları				14.605.847	14.605.847
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.110.279.222	1.044.455.062	17.978.840	8.107.900	1.986.857.357
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	152.962.695	329.112.948	279.181	13.883	458.250.272
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	957.316.527	715.342.114	17.699.659	8.094.017	1.528.607.085
7	Diğer kişilere borçlar	272.207.055	1.602.877.139	130.175.664	454.837.271	922.806.360
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	2.489.792	39.580.248			21.035.020
9	Diğer borçlar	269.717.263	1.563.296.891	130.175.664	454.837.271	901.771.340
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	23.923.396	462.706.408	23.365.405	120.774.002	322.299.304
12	Türev yükümlülükler			23.923.396		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		462.706.408	23.365.405	120.774.002	322.299.304
14	Mevcut İstikrarlı Fon					3.815.976.871
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					38.297.488
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	488.166.061	1.210.551.405	471.649.441	1.125.035.093	2.254.241.500
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		6.681.023			668.102
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	119.153.029	72.475.084	23.432.551	20.606.159	62.817.600
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	369.013.032	1.109.021.799	430.842.194	865.997.835	1.961.641.494
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	8.925.948	8.685.884	5.853.432	6.519.106	17.308.943
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		11.579.444	9.536.171	89.018.902	72.596.933
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		6.511.495	7.173.599	68.134.708	51.130.107
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		10.794.055	7.838.525	149.412.197	156.517.371
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		360.356.591	3.483.374	585.517.819	889.366.145
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	4.451.643				3.783.896
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			46.557.980		39.574.283
29	Türev varlıklar			21.109.345		21.109.345
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			982.993		982.993
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		355.904.948	3.483.374	516.867.501	823.915.628
32	Bilanço dışı borçlar		1.010.006.560	7.956.717	2.499.845.256	175.890.427
33	Gerekli İstikrarlı Fon					3.357.795.560
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					113,65

31.03.2026 itibarıyla konsolide toplam net istikrarlı fonlama oranı %113,65 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %117,76).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2026 yılının ilk çeyreğinde, net istikrarlı fonlama oranının; istikrarlı fonlama gereksiniminde görülen artışın marjinal olarak mevcut istikrarlı fonlama tutarında meydana gelen artışın üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak azaldığı gözlemlenmektedir (önceki çeyrek %119,85). Toplam net istikrarlı fonlama oranı yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyenin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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.

2026 yılı Ocak, Şubat ve Mart aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.01.2026	%119,26
28.02.2026	%118,89
31.03.2026	%113,65
3 Aylık Ortalama	%117,27

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	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				557.121.578	557.121.578
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				542.971.769	542.971.769
3	Diğer özkaynak unsurları				14.149.809	14.149.809
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.016.944.869	1.014.154.866	20.506.194	8.162.935	1.875.783.227
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	147.615.247	291.615.942	581.724	12.080	417.833.743
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	869.329.622	722.538.924	19.924.470	8.150.855	1.457.949.484
7	Diğer kişilere borçlar	309.791.490	1.417.871.597	141.616.101	407.549.076	891.000.468
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	16.885.295	35.708.758			26.297.026
9	Diğer borçlar	292.906.195	1.382.162.839	141.616.101	407.549.076	864.703.442
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7.052.744	428.888.756	12.601.445	127.504.313	289.695.709
12	Türev yükümlülükler			7.052.744		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		428.888.756	12.601.445	127.504.313	289.695.709
14	Mevcut İstikrarlı Fon					3.613.600.982
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					37.875.841
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	421.826.540	1.180.340.884	443.015.583	994.590.706	2.056.895.933
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		1.115.362			111.536
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	92.421.343	94.697.804	25.563.566	7.964.213	50.759.746
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	329.405.197	1.065.308.816	401.273.830	799.942.350	1.825.757.055
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	7.579.571	7.853.144	5.749.188	5.865.379	15.540.383
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		10.512.430	8.417.628	77.609.222	63.267.593
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		5.883.222	6.249.355	60.826.374	45.603.432
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		8.706.472	7.760.559	109.074.921	117.000.003
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		315.011.107	2.020.089	577.395.251	808.107.417
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	9.599.676				8.159.725
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			35.920.341		30.532.290
29	Türev varlıklar			18.875.975		18.875.975
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			483.582		483.582
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		305.411.431	2.020.089	522.115.353	750.055.845
32	Bilanço dışı borçlar		931.085.739	8.057.020	2.375.642.361	165.739.256
33	Gerekli İstikrarlı Fon					3.068.618.447
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					117,76

2025 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2025	%123,36
30.11.2025	%118,43
31.12.2025	%117,76
3 Aylık Ortalama	%119,85

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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	369.934.353	532.279.065						902.213.418
Bankalar	148.407.401	68.326.378	4.535.291	3.830.836				225.099.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	64.446.606	19.717.042	22.578.839	19.725.342	22.909.238	251.998		149.629.065
Para Piyasalarından Alacaklar		13.147.407	32.646.177	474.663				46.268.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.738.334	7.816.383	12.587.634	43.187.889	364.725.413	170.335.667		605.391.320
Verilen Krediler ^{(3) (4)}	183.723.453	669.852.322	335.940.971	784.558.317	796.669.762	143.756.596	98.195.271	3.012.696.692
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		3.271.109	8.259.289	15.997.697	182.500.210	76.749.176		286.777.481
Diğer Varlıklar	33.460.718	76.114.113	9.016.991	2.402.957	10.148.060		423.686.498	554.829.337
Toplam Varlıklar	806.710.865	1.390.523.819	425.565.192	870.177.701	1.376.952.683	391.093.437	521.881.769	5.782.905.466
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	7.855.534	150.942.775	7.343.139	5.712.801				171.854.249
Diğer Mevduat	1.394.180.221	1.320.776.894	364.988.804	78.269.750	10.838.729	1.977.042		3.171.031.440
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		27.419.432	75.328.316	93.883.284	110.101.037	88.671.397		395.403.466
Para Piyasalarına Borçlar		379.474.756	63.785.798	21.178.972	27.423.574			491.863.100
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾		28.531.403	54.924.542	58.280.559	190.631.005	68.047.452		400.414.961
Muhtelif Borçlar	72.425.208	230.560.716	2.393.870	1.589.303	267.173			307.236.270
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	19.665.102	68.369.028	5.250.802	3.426.114	3.158.611	123.504	745.108.819	845.101.980
Toplam Yükümlülükler	1.494.126.065	2.206.075.004	574.015.271	262.340.783	342.420.129	158.819.395	745.108.819	5.782.905.466
Likidite Açığı	-687.415.200	-815.551.185	-148.450.079	607.836.918	1.034.532.554	232.274.042	-223.227.050	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-12.918.229	-5.467.939	4.196.116	6.729.253	579.206		-6.881.593
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		621.184.740	244.050.816	163.082.440	255.021.603	129.245.083		1.412.584.682
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		634.102.969	249.518.755	158.886.324	248.292.350	128.665.877		1.419.466.275
Gayrinakdi Krediler	457.077.866	35.516.188	63.620.215	285.850.486	114.070.086	22.236.247		978.371.088
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	778.257.928	1.291.069.447	377.427.747	841.993.671	1.255.721.790	363.193.481	481.674.077	5.389.338.141
Toplam Yükümlülükler	1.407.440.452	2.127.274.103	311.786.254	343.384.082	324.414.548	133.760.981	741.277.721	5.389.338.141
Likidite Açığı	-629.182.524	-836.204.656	65.641.493	498.609.589	931.307.242	229.432.500	-259.603.644	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		419.661	-1.790.832	-948.847	4.276.855	2.062.596		4.019.433
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		392.566.666	208.250.975	162.329.849	254.422.050	113.559.782		1.131.129.322
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		392.147.005	210.041.807	163.278.696	250.145.195	111.497.186		1.127.109.889
Gayrinakdi Krediler	421.453.168	23.060.703	81.861.556	252.748.182	110.549.560	19.308.564		908.981.733

(1) Bilanço yapıyı 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 bilanço yapıyı 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 borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı 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 %5,05 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2025: %5,11). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artış oranının ana sermayedeki artış oranının üzerinde olmasından kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı	5.724.623.900 ⁽¹⁾	4.111.752.239
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	335.285.759 ⁽¹⁾	251.053.918
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⁾	-9.321.611	-15.401.530
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlının Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	335.884.314	315.577.051
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	52.924.908	48.106.855
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	-20.152.190	-28.495.950
Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾	9.389.566.869	8.602.172.893

(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 31.12.2025 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⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço İçi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	5.697.749.747	5.231.613.152
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-21.210.042	-19.667.072
Bilanço İçi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	5.676.539.705	5.211.946.080
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	33.143.667	20.221.306
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	9.321.611	15.401.530
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	42.465.278	35.622.836
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço İçi Hariç)	61.367.494	60.502.996
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	61.367.494	60.502.996
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	3.659.576.786	3.339.456.705
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-50.382.394	-45.355.724
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.609.194.392	3.294.100.981
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	473.863.352	439.860.107
Toplam Risk Tutarı	9.389.566.869	8.602.172.893
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	5,05	5,11

(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
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	3.415.243.291	2.757.448.273	273.219.463
Standart Yaklaşım	3.415.243.291	2.757.448.273	273.219.463
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	75.993.571	37.630.789	6.079.486
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	75.993.571	37.630.789	6.079.486
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	56.743.898	53.831.265	4.539.512
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski			
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	85.389.988	58.498.163	6.831.199
Standart Yaklaşım	85.389.988	58.498.163	6.831.199
İçsel Model Yaklaşımları			
Operasyonel Risk	427.631.171	305.012.313	34.210.494
Temel Gösterge Yaklaşımı	427.631.171	305.012.313	34.210.494
Standart Yaklaşım			
İleri Ölçüm Yaklaşımı			
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına Tabi)	13.339.925	12.879.668	1.067.194
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	4.074.341.844	3.225.300.471	325.947.348

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, sekürütizasyon 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	93.095.506	53.100.542	75.709.948		9.558.154	231.464.150
Faiz Giderleri	59.871.620	54.940.365	35.645.501	77	23.259.511	173.717.074
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	23.472.502	13.172.692	1.607.839	-3.438.403	951.705	35.766.335
Temettü Gelirleri			102.989			102.989
Ticari Kâr/Zarar (Net)			2.351.229			2.351.229
Diğer Gelirler	5.127.991	1.272.081	540.486	32.131.086	3.307.624	42.379.268
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.486.632	7.187.279	61.108	271.769	5.680.595	20.687.383
Diğer Giderler	8.246.996	25.327.540	2.311.988	28.691.227	22.322.314	86.900.065
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			1.813.841			1.813.841
Vergi Öncesi Kâr						32.573.290
Vergi Karşılığı (-)						6.906.533
Net Dönem Kârı						25.666.757
Grubun Kârı/Zararı						20.459.251
Azınlık Payları Kârı/Zararı						5.207.506
Toplam Varlıklar	1.949.514.377	875.967.886	1.602.987.831	99.697.386	1.254.737.986	5.782.905.466
Toplam Yükümlülükler	1.282.416.804	2.055.607.640	1.402.023.461	265.721.463	777.136.098	5.782.905.466

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	76.785.114	34.658.248	69.722.946		6.173.228	187.339.536
Faiz Giderleri	52.199.730	52.978.262	41.967.423	48	9.181.971	156.327.434
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	17.690.647	8.346.795	986.641	-2.469.406	491.744	25.046.421
Temettü Gelirleri			34.155			34.155
Ticari Kâr/Zarar (Net)			289.624			289.624
Diğer Gelirler	1.903.337	1.048.220	486.568	23.113.317	3.681.166	30.232.608
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	5.386.060	3.238.982	16.105	267.866	4.849.916	13.758.929
Diğer Giderler	6.550.966	15.894.947	1.803.760	20.168.511	10.779.703	55.197.887
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			2.425.515			2.425.515
Vergi Öncesi Kâr						20.083.609
Vergi Karşılığı (-)						2.676.676
Net Dönem Kârı						17.406.933
Grubun Kârı/Zararı						12.170.192
Azınlık Payları Kârı/Zararı						5.236.741
Toplam Varlıklar	1.822.540.040	810.335.850	1.470.225.839	86.954.751	1.199.281.661	5.389.338.141
Toplam Yükümlülükler	1.320.796.250	1.948.926.308	1.127.441.455	251.043.871	741.130.257	5.389.338.141

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	12.096.478	32.010.063	13.641.678	34.151.301
TCMB	310.033.611	543.313.535	333.062.339	492.088.440
Diğer		4.759.731		9.633.745
Toplam	322.130.089	580.083.329	346.704.017	535.873.486

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	158.125.678	162.952.371	175.342.991	158.429.825
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		40.823.264		
Diğer ⁽¹⁾	151.907.933	339.537.900	157.719.348	333.658.615
Toplam	310.033.611	543.313.535	333.062.339	492.088.440

(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-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %26-%30 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %3-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 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 TCMB tarafından belirlenen oranlarda 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), Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

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

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

31.03.2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 772.604 TL'dir (31.12.2025: 439.881 TL).

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

31.03.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 23.203.680 TL'dir (31.12.2025: 46.171.164 TL).

b.3. Diğer finansal varlıklar ağırlıklı olarak Grubun yatırım fonu portföyünden oluşmakta olup 4.890.056 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarını içermektedir (31.12.2025: 4.804.518 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.587.708	676.984	1.243.902	446.861
Swap İşlemleri	716.342	23.150.085	803.391	19.187.951
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	404.580	618.841	51.306	354.448
Diğer				
Toplam	2.708.630	24.445.910	2.098.599	19.989.260

(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 Li no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	23.126.832	10.479.425	18.003.810	9.758.090
Yurt Dışı	19.632.592	171.861.057	18.639.936	136.247.627
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	42.759.424	182.340.482	36.643.746	146.005.717

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:

31.03.2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 132.666.567 TL'dir (31.12.2025: 114.400.084 TL).

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

31.03.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 317.909.697 TL'dir (31.12.2025: 251.580.752 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	634.770.406	588.922.858
Borsada İşlem Gören	387.605.426	323.986.774
Borsada İşlem Görmeyen ⁽¹⁾	247.164.980	264.936.084
Hisse Senetleri	6.743.035	7.192.701
Borsada İşlem Gören	4.135.519	4.660.936
Borsada İşlem Görmeyen	2.607.516	2.531.765
Değer Azalma Karşılığı (-)	36.122.121	23.427.967
Diğer		
Toplam	605.391.320	572.687.592

(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	3.145.653	4.476	2.987.882	4.233
Toplam	3.145.653	4.476	2.987.882	4.233

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	2.585.204.095	159.887.247	116.457.607	52.952.472
İşletme Kredileri	735.394.299	35.116.743	30.191.515	33.937.133
İhracat Kredileri	386.719.571	7.558.628	2.547.901	3.326.078
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	69.949.075	140.963		
Tüketici Kredileri	323.395.599	51.525.960	4.247	13.997.796
Kredi Kartları	487.047.758	44.360.093	61.759.254	
Diğer	582.697.793	21.184.860	21.954.690	1.691.465
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	2.585.204.095	159.887.247	116.457.607	52.952.472

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	13.190.330		13.184.906	
Kredi Riskinde Önemli Artış		38.991.432		35.001.417

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⁾	22.618.484	10.297.636	32.916.120
Kurumsal / Ticari Krediler ⁽³⁾	2.054.306	2.016.087	4.070.393
Tüketici Kredileri	1.068.789	662.996	1.731.785
Kredi Kartları	19.495.389	7.618.553	27.113.942
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ⁽¹⁾	657.367	30.402	687.769
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	411.538	79.850	491.388
Toplam	23.687.389	10.407.888	34.095.277

(1) Vadesi geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 281.046.408 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 7.305.477 TL ve 7.341.552 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem	31-60 Gün ⁽²⁾	61-90 Gün ⁽²⁾	Toplam
Verilen Krediler ⁽¹⁾	20.704.916	10.686.464	31.391.380
Kurumsal / Ticari Krediler ⁽³⁾	2.327.643	1.839.531	4.167.174
Tüketici Kredileri	4.148.011	1.892.590	6.040.601
Kredi Kartları	14.229.262	6.954.343	21.183.605
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ⁽¹⁾	518.729	36.439	555.168
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	338.936	284.498	623.434
Toplam	21.562.581	11.007.401	32.569.982

(1) Vadesi geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 240.308.503 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 6.347.721 TL ve 7.304.931 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

e.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	85.722.045	206.240.787	7.150.496	299.113.328
Konut Kredisi	141.590	98.345.228	1.654.565	100.141.383
Taşıt Kredisi	1.414.817	4.562.755	67.997	6.045.569
İhtiyaç Kredisi	84.165.638	103.332.804	5.427.934	192.926.376
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		110	3.324	3.434
Konut Kredisi		110	3.324	3.434
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	9.091	137.822	609	147.522
Konut Kredisi		18.772	115	18.887
Taşıt Kredisi		3.283	16	3.299
İhtiyaç Kredisi	9.091	115.767	478	125.336
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	416.970.258	48.446.908	11.268.084	476.685.250
Taksitli	129.880.675	48.446.908	6.822.075	185.149.658
Taksitsiz	287.089.583		4.446.009	291.535.592
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.905.008			1.905.008
Taksitli				
Taksitsiz	1.905.008			1.905.008
Personel Kredileri-TP	477.451	619.761	94.852	1.192.064
Konut Kredisi	464	13.593	242	14.299
Taşıt Kredisi	1.921	6.925	97	8.943
İhtiyaç Kredisi	475.066	599.243	94.513	1.168.822
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	460	27.040	216	27.716
Konut Kredisi		16.892	99	16.991
Taşıt Kredisi		2.986	33	3.019
İhtiyaç Kredisi	460	7.162	84	7.706
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	1.465.461	16.963	6.404	1.488.828
Taksitli	500.624	16.963		517.587
Taksitsiz	964.837		6.404	971.241
Personel Kredi Kartları-YP	21.458			21.458
Taksitli				
Taksitsiz	21.458			21.458
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	85.669.418		2.770.120	88.439.538
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	592.240.650	255.489.391	21.294.105	869.024.146

(1) Ana Ortaklık Banka tarafından yurt dışı yerleşik kişilere kullanılan 21.948.129 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 6.071.052 TL, diğer tüketici kredileri 15.877.077 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	35.281.549	215.699.003	10.668.793	261.649.345
İşyeri Kredileri	586.949	3.562.402	533.663	4.683.014
Taahhüt Kredileri	4.792.951	29.826.574	1.441.216	36.060.741
İhtiyaç Kredileri	29.901.649	182.118.525	8.687.584	220.707.758
Diğer		191.502	6.330	197.832
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		7.606	85.413	93.019
İşyeri Kredileri				
Taahhüt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		7.606	85.413	93.019
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.901.850	28.510.513	853.815	33.266.178
İşyeri Kredileri				
Taahhüt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	1.382.066	15.555.676	682.480	17.620.222
Diğer	2.519.784	12.954.837	171.335	15.645.956
Kurumsal Kredi Kartları-TP	110.514.617	975.815	1.424.763	112.915.195
Taksitli	29.015.807	975.815		29.991.622
Taksitsiz	81.498.810		1.424.763	82.923.573
Kurumsal Kredi Kartları-YP	151.366			151.366
Taksitli				
Taksitsiz	151.366			151.366
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	38.124.061		598.331	38.722.392
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	8.437			8.437
Toplam	187.981.880	245.192.937	13.631.115	446.805.932

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2.789.323.584	2.609.453.825
Yurt Dışı Krediler	125.177.837	112.392.274
Toplam	2.914.501.421	2.721.846.099

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	16.779.610	11.945.536
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	16.779.610	11.945.536

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	13.439.483	15.707.635
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	21.055.790	14.068.005
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	25.485.708	24.430.039
Toplam	59.980.981	54.205.679

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.818.796	1.364.627	11.687.371
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.818.796	1.364.627	11.687.371
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.320.353	1.286.102	11.532.366
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.320.353	1.286.102	11.532.366

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	29.807.986	23.586.039	32.262.813
Kurumsal ve Ticari Krediler	17.766.099	8.695.072	22.755.501
Bireysel Krediler	4.227.381	5.326.233	4.701.180
Kredi Kartları	7.814.506	9.564.734	4.654.945
Diğer			151.187
Dönem İçinde İntikal (+)	24.474.591	219.860	285.440
Kurumsal ve Ticari Krediler	8.634.800	94.573	170.881
Bireysel Krediler	5.101.798	23.261	103.816
Kredi Kartları	10.737.993	102.026	4.989
Diğer			5.754
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		24.750.027	10.142.506
Kurumsal ve Ticari Krediler		13.618.251	3.861.850
Bireysel Krediler		3.842.650	2.318.312
Kredi Kartları		7.289.126	3.962.344
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	24.750.027	10.142.506	
Kurumsal ve Ticari Krediler	13.618.251	3.861.850	
Bireysel Krediler	3.842.650	2.318.312	
Kredi Kartları	7.289.126	3.962.344	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.428.403	2.435.146	1.820.522
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.001.399	816.162	985.115
Bireysel Krediler	1.246.585	657.452	440.272
Kredi Kartları	2.180.419	961.532	391.922
Diğer			3.213
Kayıttan Düşülen (-)	301	91	733
Kurumsal ve Ticari Krediler	17	6	30
Bireysel Krediler	22	77	
Kredi Kartları	262	8	667
Diğer			36
Satılan (-)⁽¹⁾			3.776.218
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			1.756.080
Kredi Kartları			2.020.138
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	531	320	19.105
Kurumsal ve Ticari Krediler	493	320	15.809
Bireysel Krediler	38		3.296
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	25.104.377	35.978.503	37.112.391
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.781.725	17.730.198	25.818.896
Bireysel Krediler	4.239.960	6.216.303	4.930.252
Kredi Kartları	9.082.692	12.032.002	6.209.551
Diğer			153.692
Karşılık (-)	13.439.483	21.055.790	25.485.708
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.446.567	10.217.672	18.289.764
Bireysel Krediler	1.704.012	2.929.413	2.344.979
Kredi Kartları	5.288.904	7.908.705	4.697.378
Diğer			153.587
Bilançodaki Net Bakiyesi	11.664.894	14.922.713	11.626.683

(1) Mart 2026 döneminde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.776.218 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklar 671.000 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Galata Varlık Yönetim A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki kredi alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 31.03.2026 tarihi itibarıyla Grubun takipteki kredi oranı %3,38'den, %3,26'ya düşmüştür.

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
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.028.440	3.328.685	12.499.028
Karşılık Tutarı (-)	555.695	1.995.823	8.469.176
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽¹⁾	472.745	1.332.862	4.029.852
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.810.460	1.339.638	11.806.437
Karşılık Tutarı (-)	1.495.286	899.381	9.815.884
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽¹⁾	1.315.174	440.257	1.990.553

(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
Cari Dönem (Net)	11.664.894	14.922.713	11.626.683
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	25.104.377	35.978.503	36.958.699
Karşılık Tutarı (-)	13.439.483	21.055.790	25.332.121
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	11.664.894	14.922.713	11.626.578
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			153.692
Karşılık Tutarı (-)			153.587
Diğer Krediler (Net)			105
Önceki Dönem (Net)	14.100.351	9.518.034	7.832.774
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	29.807.986	23.586.039	32.111.626
Karşılık Tutarı (-)	15.707.635	14.068.005	24.278.952
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	14.100.351	9.518.034	7.832.674
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			151.187
Karşılık Tutarı (-)			151.087
Diğer Krediler (Net)			100

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.509.708	2.105.531	1.242.605
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.090.580	5.131.671	4.638.371
Karşılık Tutarı (-)	1.580.872	3.026.140	3.395.766
Önceki Dönem (Net)	1.457.751	1.560.805	918.696
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.023.050	3.825.389	3.765.704
Karşılık Tutarı (-)	1.565.299	2.264.584	2.847.008

e.8.6 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların 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 Resmî 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:

31.03.2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 67.432.385 TL'dir (31.12.2025: 35.712.871 TL).

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

31.03.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 149.408.204 TL'dir (31.12.2025: 124.707.453 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	266.215.356	265.026.289
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	266.215.356	265.026.289

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	286.777.481	285.887.845
Borsada İşlem Görenler	268.611.439	251.520.842
Borsada İşlem Görmeyenler ⁽¹⁾	18.166.042	34.367.003
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	286.777.481	285.887.845

(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	285.887.845	281.357.179
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.334.976	9.525.534
Yıl İçindeki Alımlar	8.813.275	55.928.003
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-13.848.189	-76.724.490
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	4.589.574	15.801.619
Dönem Sonu Toplamı	286.777.481	285.887.845

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:

Ünvanı	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 Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
32.519.583	5.546.263	1.961.070	741.423	31	199.411	65.157	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.101.395	554.844
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar ⁽²⁾		351.992
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı ⁽³⁾	39.796	194.559
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	1.141.191	1.101.395
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sermaye artışına ilişkin tutardan oluşmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.141.191	1.101.395
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	1.141.191	1.101.395

(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.

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 özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta / Reasürans Şirketleri	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İşbank AG	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	81.502.371	47.241.059	23.138.310	13.043.459
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	1.772.379	2.262.172	87.811	90.000
Çekirdek Sermaye Toplamı	79.729.992	44.978.887	23.050.499	12.953.459
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		13.262.280		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	79.729.992	58.241.167	23.050.499	12.953.459
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		3.728.712		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı		3.728.712		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	79.729.992	61.969.879	23.050.499	12.953.459
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	79.729.992	61.969.879	23.050.499	12.953.459

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklardan İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin %100 oranında pay sahibi olduğu, 27.03.2026 tarihinde kuruluş tescili gerçekleşen "İş Fund GP S.à r.l." bilanço tarihi itibarıyla henüz bir faaliyeti bulunmaması sebebiyle tam konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir. Şirketin merkezi Lüksemburg'dadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) ⁽¹⁾	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	50,21	49,79
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,83	25,17
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	60,92	39,08
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38,63	61,37
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 Isbank 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-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,71	55,29
19-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,46	49,54
20-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10
21-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Mart 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

74

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 Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (2)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	141.586.078	35.288.103	2.242.403	4.343.111	2.700.311	3.464.770	1.977.496	51.219.266	
2-	467.843.294	11.342.832	1.005.289	1.655.691	295.139	1.612.391	1.107.119	46.246.500	
3-	1.414.356	708.723	16.309	160.837		8.481	20.074		
4-	43.368.386	6.786.697	56.732	3.784.840	116.122	375.572	467.516		
5-	106.649.788	14.520.835	155.960	5.613.331	241.576	804.969	630.798	13.398.482	
6-	55.207.089	47.475.865	45.131.830	62.963	151.346	676.986	862.202	19.213.350	
7-	14.242.116	10.566.869	25.368	2.865		-156.346	-228.507	10.171.841	
8-	4.205.259	3.782.412	149.782	94.843	1.398.985	758.085	422.547		
9-	161.424.853	32.872.985	7.198.787	4.219.997	950.073	2.951.723	4.583.200	59.823.233	
10-	731.428	724.808	3.562	44.832	21.235	46.835	31.009	1.288.006	
11-	116.310.954	23.887.936	336.980	1.898.461		361.117	119.466		
12-	32.619.444	5.172.033	269.426	910.704		563.381	554.699		
13-	10.412.350	2.710.573	146.960	186.145		65.011	48.038		
14-	1.174	1.170		84		19	-10		
15-	542.810	448.910	46.578	22.551	65.988	4.546	21.088		
16-	5.009.348	1.819.168	7.084	18.867		48.856	37.571		
17-	56.325.871	28.180.806	232.522	806.148	1.899.396	3.467.689	1.271.008		
18-	7.044.956	6.268.361	6.907.639	4.795		77.229	85.571	4.169.750	
19-	353.765.203	47.208.439	7.776.002	10.064.205	347.249	2.884.883	3.101.917	31.290.000	
20-	11.078.132	1.791.869	316.500	675.265	229.945	105.174	58.869		
21-	1.608	1.604				-125	71		

(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	138.594.809	98.845.228
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		51.246
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		-70.876
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (2)	563.953	39.769.211
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	139.158.762	138.594.809
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) 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	54.218.380	54.218.900
Sigorta Şirketleri	36.980.715	35.979.015
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	3.364.710	3.111.723
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	44.594.957	45.285.171
Toplam	139.158.762	138.594.809

(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	80.203.922	81.692.482
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.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi A.Ş.'nin bağlı ortaklığı Enlila Sağlık İlaç Ar-Ge Üretim ve Laboratuvar A.Ş. ile Harvard Üniversitesi arasında 16.06.2025 tarihinde imzalanmış olan Lisans Sözleşmesine ilave olarak 08.01.2026 tarihinde Enlila Sağlık İlaç Ar-Ge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'nin %10 hisse devrinin gerçekleştirildiği Sermayeye İştirak ve Pay Sahipleri Sözleşmesi imzalanmıştır. Taraflar arasında imzalanan Sponsorlu Araştırma Sözleşmesi çerçevesinde; şirket tarafından Hotamışlıgil Laboratuvarı'nda yürütülecek 10 yıllık proje için yaklaşık 39 milyon USD finansal destek taahhüdü karşılığında gelecekte ortaya çıkabilecek potansiyel buluşlara ilişkin lisans opsiyon hakları edinilmiş olup, bir kısmı nakden ödenen taahhüdün kalan kısmı bugüne indirgenmiş değeriyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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 hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklıkları TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

h.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) ⁽¹⁾	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Moka United Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,75	56,25

(1) Ana Ortaklık Banka'nın şirket üzerindeki payı %20,83 olup, birlikte kontrol Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı Trakya Yatırım Holding'in ve Banka'nın ortaklarından Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfının bağlı ortaklığı Efes Holding'in sırasıyla %22,92 ve %6,25 payları ile beraber sağlanmaktadır.

Yukarıdaki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
24.723.472	10.101.823	9.310	114.313	1.561	-180.083		

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

h.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.050.472	
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		70.876
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	143.255	1.013.110
Değer Azalma Karşılıkları /İptalleri		
Diğer		2.966.486
Dönem Sonu Değeri	4.193.727	4.050.472
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

h.4. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	4.193.727	4.050.472
Toplam	4.193.727	4.050.472

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin bilgileri içermektedir.

h.5. Borsaya kote birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.7. Cari dönem içinde satın alınan birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.8. Birlikte kontrol edilen 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.

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	27.669.525	22.324.318	26.458.091	21.387.988
1- 4 Yıl Arası	32.641.231	27.885.743	30.792.883	26.117.791
4 Yıldan Fazla	3.176.127	2.989.423	4.283.607	3.949.417
Toplam	63.486.883	53.199.484	61.534.581	51.455.196

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	63.486.883	61.534.581
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	10.287.399	10.079.385
Net Finansal Kiralama Yatırımı	53.199.484	51.455.196

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.03.2026 itibarıyla toplam tutarı 365.804 TL'dir (31.12.2025: 75.159 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		276.747		215.768
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		276.747		215.768

(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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	67.991.878	97.507	204.567	61.123.629	206.853	94.907
YP	67.991.878	97.507	204.567	61.123.629	206.853	94.907
TL						
Swap Para İşlemleri	33.442.387	179.240	321.168	28.405.993	8.915	467.014
YP	33.442.387	179.240	321.168	28.405.993	8.915	467.014
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 Kâr/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	-41.883		-37.532	-79.415
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	67.280		-70.247	-2.967
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	36.255	35.870		72.125

(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 Kâr/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	-280.410	193.029		-87.381
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	64.253		-68.336	-4.083
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-54.984	122.280		67.296

(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 278.940 TL'dir (31.03.2025: 205.754 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	26.773.242	25.407.317
Dönem İçi Değişimler (Net)	690.116	-5.345.453
Değerleme Artışı/Azalışı	55.859	6.711.378
Dönem Sonu Değeri	27.519.217	26.773.242

k. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.03.2026 tarihi itibarıyla 29.822.462 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 ile gelecek dönemlerde elde edeceği vergiye tabi gelirlerinin geri kazanılabilir kısmı üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan

(Yetkili İmza / Kaşe)

kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları ⁽¹⁾	5.358.598	5.606.231
Karşılıklar ⁽²⁾	-26.280.106	-25.223.524
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	250.373	-1.276
Finansal Varlıkların Değerlemesi	4.392.110	8.896.364
Diğer ⁽³⁾	-13.543.437	-15.001.677
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-29.822.462	-25.723.882

(1) Vergi Usul Kanunu geçici 33. madde ve mükerrer 298/Ç hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden/yeniden değerlendirilmeden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

(2) 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.

(3) Cari dönem tutarı, yurt dışı şubelerin kur farkları ve muhtelif diğer kalemlerin yanı sıra, mali zarardan kaynaklanan 2029 yılına kadar kullanılabilirliği bulunan ertelenmiş vergi varlığını da içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	122.156	52.344
Dönem İçi Değişimler (Net)	14.171	64.290
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı		94
Kur Farkı	828	5.428
Dönem Sonu Net Defter Değeri	137.155	122.156

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	145.473.385		103.363.761	537.712.848	106.907.600	1.777.257	3.404.388	5.233	898.644.472
Döviz Tevdiat Hesabı	648.144.055		60.574.349	180.939.597	23.522.314	19.512.074	53.770.679	583	986.463.651
Yurt İçinde Yer. K.	520.331.732		41.947.974	126.735.333	13.755.001	4.216.193	8.030.839	583	715.017.655
Yurt Dışında Yer. K.	127.812.323		18.626.375	54.204.264	9.767.313	15.295.881	45.739.840		271.445.996
Resmî Kur. Mevduatı	1.001.969		424.612	960.532	140.123	302.323	6		2.829.565
Tic. Kur. Mevduatı	100.100.586		335.035.548	121.463.394	109.950.225	943.102	168.115		667.660.970
Diğ. Kur. Mevduatı	3.751.000		9.005.621	17.357.333	15.808.509	1.054.820	1.664		46.978.947
Kıymetli Maden DH	495.709.226		6.210	40.288.923	4.853.389	26.235.865	1.360.222		568.453.835
Bankalar Mevduatı	7.855.534		144.349.542	8.151.713	766.627	5.652.279	5.078.554		171.854.249
TCMB	4.082.464								4.082.464
Yurt İçi Bankalar	171.213		137.605.617	2.657.724	255.309				140.689.863
Yurt Dışı Bankalar	3.601.652		6.743.925	5.493.989	511.318	5.652.279	5.078.554		27.081.717
Katılım Bankaları	205								205
Diğer									
Toplam	1.402.035.755		652.759.643	906.874.340	261.948.787	55.477.720	63.783.628	5.816	3.342.885.689

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	148.312.010		102.851.830	550.163.829	76.480.961	2.289.609	3.367.375	5.275	883.470.889
Döviz Tevdiat Hesabı	644.462.351		49.158.580	177.328.349	24.510.461	19.483.244	52.244.457	1.087	967.188.529
Yurt İçinde Yer. K.	523.703.640		32.133.525	121.764.904	14.764.324	4.445.177	7.206.695	1.087	704.019.352
Yurt Dışında Yer. K.	120.758.711		17.025.055	55.563.445	9.746.137	15.038.067	45.037.762		263.169.177
Resmî Kur. Mevduatı	16.599.861		97.891	854.909	114.740	277.316	6		17.944.723
Tic. Kur. Mevduatı	123.717.629		252.383.917	274.616.391	58.517.607	1.166.677	157.104		710.559.325
Diğ. Kur. Mevduatı	3.825.019		3.693.211	37.654.235	5.840.370	79.119	1.335		51.093.289
Kıymetli Maden DH	403.055.730		5.805	36.968.256	4.270.599	24.500.481	1.243.092		470.043.963
Bankalar Mevduatı	5.873.850		51.563.786	8.153.489	198	3.051.189	3.895.270		72.537.782
TCMB	2.019								2.019
Yurt İçi Bankalar	177.846		42.425.408	2.850.113					45.453.367
Yurt Dışı Bankalar	5.693.786		9.138.378	5.303.376	198	3.051.189	3.895.270		27.082.197
Katılım Bankaları	199								199
Diğer									
Toplam	1.345.846.450		459.755.020	1.085.739.458	169.734.936	50.847.635	60.908.639	6.362	3.172.838.500

24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmî 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 açılan kur korumalı mevduat ürününün 31.03.2026 tarihi itibarıyla tutarı 10.239.463 TL'dir (31.12.2025: 10.873.157 TL).

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ⁽¹⁾		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	460.694.339	424.680.039	426.137.303	447.489.869
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	246.266.708	227.338.219	304.834.625	327.689.685
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	239.343.131	175.972.233	301.979.488	271.205.009
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	69.176.674	74.476.463	27.579.784	26.807.638
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(1) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 1.200 TL'dir (önceki dönem 950 TL). 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmî Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurt içi şubelerindeki, resmî kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatları aynı tutarlara kadar olan kısmıyla sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 75.513.120 TL (31.12.2025: 70.427.150 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	27.579.784	26.807.638
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	145.917	135.287
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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	449.916	2.407.281	300.500	2.048.972
Swap İşlemleri	665.739	22.182.609	262.750	7.027.290
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	505.438	664.892	50.105	371.168
Diğer				
Toplam	1.621.093	25.254.782	613.355	9.447.430

(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	4.767.457	22.513.427	4.711.485	20.283.796
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	6.433.041	361.689.541	13.264.357	362.905.912
Toplam	11.200.498	384.202.968	17.975.842	383.189.708

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6.914.973	32.682.192	13.659.594	37.651.725
Orta ve Uzun Vadeli	4.285.525	351.520.776	4.316.248	345.537.983
Toplam	11.200.498	384.202.968	17.975.842	383.189.708

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Haziran 2025	751.000.000 USD + 513.450.000 EURO	1 yıl
Ağustos 2025	76.000.000 USD + 112.800.000 EURO	1 yıl
Ağustos 2025	25.000.000 USD + 5.000.000 EURO	2 yıl
Kasım 2025	800.500.000 USD + 331.100.000 EURO	1 yıl

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	69.602.011		30.792.270	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet				
Tahvil		222.674.897		226.477.672
Toplam	69.602.011	222.674.897	30.792.270	226.477.672

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.

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

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.03.2026 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	55.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	7.500.000 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	14.756.093 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	33.309.822 USD
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	23.809.524 USD
Ağustos 2022	227.000.000 USD	5 yıl	104.769.231 USD
Kasım 2023	195.000.000 USD	5 yıl	165.000.000 USD
Kasım 2023	50.000.000 EURO	5 yıl	42.307.692 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 Yılda Az	413.979	300.606	447.398	310.518
1-4 Yıl Arası	2.177.082	1.721.997	2.231.809	1.696.649
4 Yılda Fazla	10.028.283	4.583.655	7.584.093	3.820.302
Toplam	12.619.344	6.606.258	10.263.300	5.827.469

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

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		525.735		561.921
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		525.735		561.921

(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 kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarındadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.03.2026 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 10.117.563 TL'dir (31.12.2025: 9.311.983 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.03.2026 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 2.210.331 TL'dir (31.12.2025: 1.498.131 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 kâr oluşmaktadır. 31.03.2026 ve 31.12.2025 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Gayrinakdi kredi karşılıkları:

Birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için 31.03.2026 itibarıyla 4.298.881 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 4.122.105 TL). Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.03.2026 tarihi itibarıyla 2.526.519 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 2.617.067 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, 31.12.2025 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 15.345.552 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2025 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 979.538 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2025 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan yasal varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %35,75 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

İlave olarak, "Prime Esas Tavan Ücret Artışı" SGK tarafından belirlenen "Prime Esas Tavan Ücret" üzerinden belirlenmekte olup, prim ödeyen üyelerin kazançlarında ve tavan ücretlerde, geçmiş dönemlerdeki gerçekleştirmeler dikkate alınarak, enflasyonun üzerinde reel bir artış yaşanacağı varsayılmıştır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında yukarıda belirtilen varsayımların yanı sıra belirli aktüeryal varsayımlar da kullanılmaktadır. Bu çerçevede, devir gerçekleştiğinde Banka'nın katlanacağı nihai yükümlülük tutarı; iskonto oranı, ölüm oranları, emekli aylığı artışları ve aktif üyelerin ücret artışları ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfına ilişkin olarak aşağıdaki tabloda, 31.12.2025 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025	31.12.2024
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-154.536.637	-110.173.970
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	83.769.791	52.768.803
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-70.766.846	-57.405.167
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-16.040.460	-11.408.363
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	58.838.306	38.916.992
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	42.797.846	27.508.629
Vakıf Varlığı	12.623.448	8.795.720
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-15.345.552	-21.100.818

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2025	31.12.2024
Hazır Değerler	4.731.158	7.071.179
Menkul Kıymetler	5.942.199	634.320
Diğer	1.950.091	1.090.221
Toplam	12.623.448	8.795.720

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

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.03.2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.636.640 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2025: 1.553.914 TL).

g.4.3. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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. 31.03.2026 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 3.582.232 TL (31.12.2025: 5.296.568 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 2.283.806 TL (31.12.2025: 401.920 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.582.232	5.296.568
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.685.570	10.767.134
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	31.234	27.635
BSMV	6.738.729	6.866.574
Kambiyo Muameleleri Vergisi	183.035	136.215
Ödenecek Katma Değer Vergisi	673.720	800.698
Diğer	4.638.223	1.816.240
Toplam	27.532.743	25.711.064

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	164.147	55.101
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	250.724	73.467
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	233.963	123.687
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	189	93
İşsizlik Sigortası-Personel	59.016	35.021
İşsizlik Sigortası-İşveren	118.538	70.177
Diğer		
Toplam	826.577	357.546

ğ.2. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.03.2026 itibarıyla 5.454.676 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	4.867.366	5.102.696
Karşılıklar ⁽¹⁾	-158.361	245.932
Finansal Varlıkların Değerlemesi	818.286	-74.318
Diğer	-72.615	327.350
Ertelemiş Vergi Borcu	5.454.676	5.601.660

(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	24.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	25.000.000	25.000.000

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	100.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını: Bulunmamaktadır.

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:

Banka, Yönetim Kurulunun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında 28.08.2018-31.12.2018 tarihleri arasında sermayenin %2,89'unu oluşturan 130 milyon adet payın geri alımını gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulunun 31.05.2019 tarihli kararı ile söz konu payların, satış fiyatı geri alım maliyetinden az olmayacak şekilde elden çıkarılması hususunda Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır. 14.06.2022 ve 27.02.2024 tarihlerinde gerçekleştirilen bedelsiz sermaye artırımları sonrasında 722.200.364,31 adet düzeyine ulaşan söz konusu payların, sermayenin %1,22'sini temsil eden 306.000.000 adedi, 13.12.2024 tarihinde, Borsa İstanbul'da satılmıştır.

h.7. Gelirler, kârlılık 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 değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kâr 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 ⁽¹⁾	-25.985.530	-2.170.909	-15.960.608	4.349.614
Değerleme Farkı	-37.681.149	-3.316.726	-23.443.807	5.683.020
Ertelenmiş Vergi Etkisi	11.325.964	1.145.817	7.119.712	-1.333.406
Kur Farkı	369.655		363.487	
Toplam	-25.985.530	-2.170.909	-15.960.608	4.349.614

(1) Söz konusu tutarlar, TFRS 9 kapsamında Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler hesabında izlenen özkaynak araçlarından kaynaklanan 1.942.773 TL tutarındaki değerleme farkı ile buna ilişkin 291.416 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisini de (toplam 1.651.357 TL) içermektedir.

1. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başı Bakiyesi		76.757.758		54.543.228
Dağıtılan Temettü		-4.046.415		-3.870.790
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kâr/Zararı Azınlık Payları		5.207.506		5.236.741
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi		-902.141		-957.656
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi				-28.490
Dönem Sonu Bakiyesi		77.016.708		54.923.033

i. Kâr dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden elde edilen 67.440.675 TL tutarındaki net dönem kârına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499.446 TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 69.940.121 TL tutarındaki dağıtımına esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 667.987 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi

sonucu oluşan 72.242.134 TL'lik dağıtımına esas tutarın;

- 13.488.113 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 21 TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 4.205.195 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. Bu doğrultuda, 31.03.2026 tarihinde 54.548.805 TL yedek akçeler hesabına aktarılmış, 01.04.2026 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylara isabet eden 224.549 TL geçmiş yıllar kârı hesabına aktarılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayrikabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 1.855.631.854 TL (31.12.2025: 1.766.052.589 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 30.776.329 TL'dir (31.12.2025: 23.754.395 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 67.336.194 TL (31.12.2025: 65.701.695 TL), satım taahhüdü ise 66.958.434 TL'dir (31.12.2025: 65.825.994 TL).

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 31.03.2026 tarihi itibarıyla 2.526.519 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 2.617.067 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda 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	51.558.081	43.382.415
Akreditif Kredileri	186.099.954	170.128.822
Diğer Garantiler	5.919.891	6.192.515
Toplam	243.577.926	219.703.752

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	11.390.356	12.357.676
Kesin Teminat Mektupları	460.803.550	438.924.605
Avans Teminat Mektupları	78.723.142	78.151.452
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	28.438.278	27.442.692
Diğer Teminat Mektupları	155.437.836	132.401.556
Toplam	734.793.162	689.277.981

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	158.423.419	145.232.629
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	38.324.772	25.254.125
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	120.098.647	119.978.504
Diğer Gayrinakdi Krediler	819.947.669	763.749.104
Toplam	978.371.088	908.981.733

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	450.848.797	505.034.854	6.960.497	7.729.753
Teminat Mektupları	413.970.867	303.970.139	6.877.497	2.361.510
Aval ve Kabul Kredileri	35.777.803	15.535.823	83.000	157.885
Akreditifler	1.100.127	179.609.001		5.210.358
Ciolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		5.919.891		

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 kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 73.988.207 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 30.776.329 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 16.350 TL'ye (tam tutar), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 14.200 TL'ye (tam tutar) 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	68.664.708	5.020.926	52.156.307	4.217.110
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	61.284.708	15.264.665	46.166.901	12.309.020
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.215.803	21.225	1.234.709	12.230
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	132.165.219	20.306.816	99.557.917	16.538.360

(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		31.964		3.552
Yurt İçi Bankalardan	1.867.662	573.217	2.249.246	337.341
Yurt Dışı Bankalardan	1.577.742	210.624	937.516	278.841
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	3.445.404	815.805	3.186.762	619.734

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	370.159	216.092	207.175	163.555
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	23.596.074	3.797.190	21.125.856	2.978.891
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.351.652	674.885	18.127.330	675.907
Toplam	40.317.885	4.688.167	39.460.361	3.818.353

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 kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 31.03.2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %27,54 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahminininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın 31.03.2026 itibarıyla vergi öncesi kârı yaklaşık 223 milyon (tam tutar) TL artacak veya 224 milyon (tam tutar) TL azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.155.132	1.270.664

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.501.336	2.738.715	7.675.867	2.509.937
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	1.058.461	165.763	428.238	218.879
Yurt Dışı Bankalara	1.442.875	2.572.952	7.247.629	2.291.058
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		1.517.291	64.285	1.346.836
Toplam ⁽¹⁾	2.501.336	4.256.006	7.740.152	3.856.773

(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	354.513	342.960

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.968.203	5.637.234	2.666.245	4.137.608

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	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	227	4.389.738	308.596		5.957			4.704.518
Tasarruf Mevduatı		9.025.797	48.955.796	8.665.037	155.035	180.139	295	66.982.099
Resmî Mevduat		36.714	71.737	13.156	25.008			146.615
Ticari Mevduat		26.366.399	19.986.638	9.177.771	94.002	11.023		55.635.833
Diğer Mevduat		603.836	2.764.487	1.170.734	82.487	114		4.621.658
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	227	40.422.484	72.087.254	19.026.698	362.489	191.276	295	132.090.723
Yabancı Para								
DTH	4.865	472.435	302.651	45.006	102.415	430.001		1.357.373
Bankalar Mevduatı	3.516	35.674	25.698	1.257	42.877	56.638		165.660
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			13.028	968	7.150	375		21.521
Toplam	8.381	508.109	341.377	47.231	152.442	487.014		1.544.554
Genel Toplam	8.608	40.930.593	72.428.631	19.073.929	514.931	678.290	295	133.635.277

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		4.838.727	277.613					5.116.340
Tasarruf Mevduatı		4.996.474	45.345.144	14.668.287	229.514	798.471	349	66.038.239
Resmî Mevduat		26.462	57.294	15.220				98.976
Ticari Mevduat		15.078.728	14.410.511	3.978.950	122.346	971.680		34.562.215
Diğer Mevduat		899.933	2.198.770	571.762	6.736	99		3.677.300
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam		25.840.324	62.289.332	19.234.219	358.596	1.770.250	349	109.493.070
Yabancı Para								
DTH	2.439	376.192	213.979	44.296	123.889	333.266	2	1.094.063
Bankalar Mevduatı	1.438	23.361	13.300	1.283	9.471	74.884		123.737
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			4.683	741	3.874	218		9.516
Toplam	3.877	399.553	231.962	46.320	137.234	408.368	2	1.227.316
Genel Toplam	3.877	26.239.877	62.521.294	19.280.539	495.830	2.178.618	351	110.720.386

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1.506.662.913	1.212.953.160
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	235.172.704	160.515.762
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	64.779.396	41.522.270
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.206.710.813	1.010.915.128
Zarar (-)	1.504.311.684	1.212.663.536
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	229.632.835	158.785.857
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	87.214.661	45.902.525
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.187.464.188	1.007.975.154
Ticari Kâr/Zarar (Net)	2.351.229	289.624

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 38.716.432 TL, zarar tutarı 62.216.636 TL olup, net zarar tutarı 23.500.204 TL'dir (31.03.2025: kâr tutarı 25.250.065 TL, zarar tutarı 29.496.388 TL olup, net zarar tutarı 4.246.323 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 30.086.257 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %91'i kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.03.2025: 21.177.131 TL, %91). Kalan kısmı ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının iptali veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	20.308.670	13.452.582
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.225.270	2.705.432
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.268.556	1.878.541
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	14.814.844	8.868.609
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	63.302	18.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	61.108	16.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.194	1.903
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer	315.411	288.339
Toplam	20.687.383	13.758.929

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	729.996	475.240
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.152.802	985.497
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Serefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.444.799	794.210
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.365	899
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	26.300.715	14.574.439
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	339.600	249.097
Bakım ve Onarım Giderleri	528.517	402.303
Reklam ve İlan Giderleri	1.338.886	1.525.098
Diğer Giderler	24.093.712	12.397.941
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	217	285.440
Diğer	31.311.593	22.736.664
Toplam	60.941.487	39.852.389

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 22.897.173 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 (31.03.2025: 16.124.675 TL). Bunun yanı sıra, "Diğer" kalemi 3.092.610 TL (31.03.2025: 2.019.080 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri ile 2.196.202 TL (31.03.2025: 1.759.742 TL) tutarında tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini de içermektedir.

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

Grubun 31.03.2026 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 6.906.533 TL tutarındaki vergi karşılığı, 3.780.694 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 3.125.839 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2026 – 31.03.2026 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

g.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/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 kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	5.207.506	5.236.741

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.g.3 no.lu dipnotta açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.ç no.lu dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/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 kullanılan 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	11.945.536	35.019.241			283.539	2.537.536
Dönem Sonu Bakiyesi	16.779.610	33.740.442			11.289.215	10.441.726
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.155.132	3.094			317.165	13.754

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	14.844.971	31.592.293			2.929.736	2.973.354
Dönem Sonu Bakiyesi	11.945.536	35.019.241			283.539	2.537.536
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.270.664	10.569			349.617	10.025

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		10.089.541		1.670.021		21.514.695
Dönem Sonu Bakiyesi		23.490.377		612.134		19.328.725
Mevduat Faiz Gideri		354.513		35.982		1.319.118

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		14.493.197		2.014.110		14.696.828
Dönem Sonu Bakiyesi		10.089.541		1.670.021		21.514.695
Mevduat Faiz Gideri		342.960		180.798		841.960

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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	3.043.255					
Dönem Sonu	14.966.500	3.043.255				
Toplam Kâr / Zarar	188.567					513
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / 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 %0,96; toplam aktiflere oranı %0,49; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %1,30; toplam pasiflere oranı %0,75'tir. 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 38 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 gayrinakdi 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 742.923 TL'dir (31.03.2025: 469.429 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 09.04.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda, bağlı ortaklığı Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'nin %20 payı 20,3 milyon USD karşılığında Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurmuş olduğu Atlas Büyüme Sermayesi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na devredilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) arasında, 16.04.2026 tarihinde, Türkiye'de dögüsel ekonomiye doğrudan hizmet eden yatırımlar ile dögüsel ekonomi uygulamalarını geliştirmeyi amaçlayan firmaların finansmanına yönelik olarak 150 milyon EURO tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)	Ba3	-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
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: 30.07.2025, Fitch Ratings: 14.04.2026

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
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: 17.04.2026

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu	Ba3	-
Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Ba3(cr)	-
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	-
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	-
Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	Ba3	-
Yabancı Para MTN Notu	(P)Ba3	-
FITCH RATINGS		
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	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	-
Devlet Destek Notu	bb-	-
Hissedar Destek Notu	b+	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	BB-	-

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

Moody's: 30.07.2025, Fitch Ratings: 14.04.2026

(*) **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 31.03.2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 05.05.2026 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 itibaren 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. 1.019 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.986 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 imkânı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

31.03.2026 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 100 milyar TL'dir.

31.03.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2025: %38,66).
- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2025: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumu'na bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.
- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2025: %33,25).

3. Şube ve Personel Bilgileri:

31.03.2026 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.019, toplam personel sayısı ise 20.630'dur. 1.019 şubenin 997'si 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

Para politikasında sıkı duruşun sürdürüldüğü 2025 yılında Türkiye ekonomisi potansiyelinin altında bir büyüme performansı sergilemiştir. Öncü göstergeler 2026 yılının ilk çeyreğinde üretimin inşaat sektöründe ivme kaybetmekle birlikte gücünü koruduğuna, hizmet ve sanayi sektörlerinde ise ılımlı seyrini sürdürdüğüne işaret etmektedir. Orta Doğu'daki artan jeopolitik gerginliğin enerji maliyeti üzerinde yarattığı baskının ikinci çeyrekte itibaren daha fazla hissedilebileceği tahmin edilmektedir.

Mart ayında Orta Doğu'daki gelişmeler nedeniyle küresel enerji fiyatlarında gözlenen artışların yurt içi akaryakıt fiyatlarına yansımaları sınırlandırmak amacıyla eşel mobil sistemi devreye alınmıştır. Öte yandan, yılın ilk çeyreğinde bütçe gelirleri 2025'in aynı dönemine kıyasla harcamaların üzerinde artış kaydetmiş, bütçe açığı yıllık bazda %40,9 daralarak 420 milyar TL ile 2026 yılının tamamı için belirlenen hedefin %15,5'ini oluşturmuştur.

Yılın ilk çeyreğinde dış ticaret açığı yıllık bazda %27,5 oranında genişlemiştir. 12 aylık kümülatif cari işlemler açığı net hizmet gelirlerindeki daralmanın da etkisiyle 2025 sonundaki 30,2 milyar USD seviyesinden Şubat ayı itibarıyla 35,4 milyar USD düzeyine çıkmıştır.

2026 yılının ilk çeyreğinde enflasyonun seyrinde gıda ve enerji fiyatlarındaki artışlar belirleyici olmuştur. Yıllık TÜFE enflasyonu 2025 sonundaki %30,89 düzeyinden Mart sonunda %30,87'ye sınırlı gerilerken, aynı dönemde Yİ-ÜFE enflasyonu %27,67'den %28,08'e yükselmiştir.

TCMB 22 Ocak tarihli yılın ilk toplantısında 100 baz puan ile piyasa beklentilerine kıyasla daha temkinli bir faiz indirimi gerçekleştirmiştir. Mart ayı başında ise Orta Doğu'da artan gerilimin finansal piyasalara etkilerini hafifletmek amacıyla 1 hafta vadeli repo ihalelerine geçici olarak ara veren TCMB, bu süreçte ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini %40 seviyesine yükseltmiştir. TCMB, jeopolitik gelişmelerin enflasyon görünümü üzerinde oluşturduğu riskleri dikkate alarak 12 Mart ve 22 Nisan toplantılarında politika faizinde değişiklik yapmamıştır.

2026'nın ilk çeyreğinde bankacılık sektörünün performansında sıkı para politikası duruşu ve makroihtiyati tedbirler etkili olmaya devam etmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 27 Mart itibarıyla bankacılık sektörünün bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi yıllık bazda %26,5 artarken, 2025 sonuna kıyasla %0,8'lik sınırlı bir daralmayla 17,1 trilyon TL olmuştur. Bu dönemde ABD doları bazında YP mevduat hacmi yıllık bazda %19,6, 2025 sonuna kıyasla da %1,8 genişleyerek 266,5 milyar USD düzeyine çıkmıştır. Bu dönemde, YP mevduat hacminin seyrinde altın başta olmak üzere kıymetli maden fiyatları temel belirleyici olmuştur. Böylece, 27 Mart itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen yılın aynı dönemine göre %31,8 oranında artarak 28,8 trilyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

27 Mart itibarıyla mali kesime kullanılan krediler dâhil TP kredi hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %43,7, yıl sonuna göre %8,5 yükselerek 15,6 trilyon TL olmuştur. ABD doları bazında YP kredi hacmi söz konusu dönemlerde sırasıyla %13,9 ve %1,5 artarak Mart sonu itibarıyla 207,4 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Tüketici kredilerinin ve bireysel kredi kartlarının TP kredi hacmi içindeki payı 2025 sonundan bu yana kayda değer bir değişim göstermemiş, 27 Mart itibarıyla yaklaşık %39 düzeyinde kaydedilmiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 27 Mart itibarıyla yıllık bazda %39,8 oranında genişleyerek 24,8 trilyon TL olmuştur.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	31.03.2026	31.12.2025
Nakit Değerler	48.866.272	57.426.724
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	1.124.715.299	1.019.391.223
Menkul Değerler	1.014.366.579	972.776.542
Krediler ⁽²⁾	2.914.501.421	2.721.846.099
Diğer	680.455.895	617.897.553
Aktif Toplamı	5.782.905.466	5.389.338.141
PASİF KALEMLER (Bin TL)	31.03.2026	31.12.2025
Mevduat	3.342.885.689	3.172.838.500
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	887.266.566	793.286.753
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	292.276.908	257.269.942
Sermaye Benzeri Krediler	108.138.053	80.701.748
Özkaynaklar	498.064.676	504.818.783
Diğer	654.273.574	580.422.415
Pasif Toplamı	5.782.905.466	5.389.338.141
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	31.03.2026	31.03.2025
Faiz Gelirleri	231.464.150	187.339.536
Faiz Giderleri	173.717.074	156.327.434
Net Faiz Geliri	57.747.076	31.012.102
Ticari Kâr/Zarar	2.351.229	289.624
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	35.766.335	25.046.421
Diğer Gelirler	42.482.257	30.266.763
Faaliyet Gelirleri Toplamı	138.346.897	86.614.910
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽³⁾	86.900.065	55.197.887
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	20.687.383	13.758.929
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	1.813.841	2.425.515
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	32.573.290	20.083.609
Vergi Karşılığı	6.906.533	2.676.676
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	25.666.757	17.406.933
GÖSTERGE RASYOLAR	31.03.2026	31.12.2025
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	%87,2	%87,3
Krediler / Aktif Toplamı ⁽²⁾	%50,4	%50,5
Bireysel Krediler / Toplam Krediler ⁽²⁾	%29,8	%29,5
Takipteki Krediler Oranı	%3,3	%3,1
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%41,9	%42,4
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%14,0	%17,1
Ortalama Aktif Kârlılığı ⁽⁴⁾	%2,0	%2,0
Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽⁴⁾	%21,8	%21,2
	31.03.2026	31.03.2025
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ^{(3) (5)}	%55,4	%55,4

(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 Kâr/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaya dahil edilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Küresel ticarete ilişkin politikaların gündemi şekillendirdiği 2025 yılının ardından 2026 yılı yeni jeopolitik endişeler ve belirsizliklerle başlamıştır. Şubat ayı sonunda Orta Doğu'da artan jeopolitik gerginlik ve belirsizlik küresel piyasaların ana gündem maddesi olmuştur. Bu süreçte arza ilişkin endişelerin etkisiyle enerji fiyatlarında kaydedilen yükseliş küresel bazda maliyet yönlü enflasyonist baskıları arttırmış, özellikle net enerji ithalatçısı ülkelerde dış ticaret dengesini olumsuz yönde etkilemiştir. Uluslararası kuruluşlar bu baskıların devam etmesi halinde önümüzdeki dönemde küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü risk oluşturabileceğine dikkat çekmektedir. Uluslararası Para Fonu (IMF) da dünya ekonomisinin 2026 yılında %3,1 ile uzun dönemli ortalamasının ve pandemiden bu yana kaydettiği performansın altında bir büyüme sergileyeceğini tahmin etmektedir.

Orta Doğu'da artan gerilim paralelinde yükselen enerji fiyatlarının dezenflasyon programına etkilerini sınırlandırmak amacıyla Mart ayı başında yurt içinde çeşitli önlemler alınmıştır. TCMB finansal piyasalardaki oynaklığı önlemek amacıyla fonlama maliyetini geçici olarak yükseltirken eşel mobil sistemi devreye alınarak enerji fiyatlarındaki artışın enflasyon ve enflasyon beklentileri üzerindeki etkileri sınırlandırılmıştır. Petrol fiyatlarındaki artışın seviyesi ve kalıcılığı küresel ekonomide olduğu gibi yurt içinde de cari denge, enflasyon, bütçe ve ekonomik büyüme görünümü üzerinde belirleyici olacaktır.

Son dönemde yaşanan gelişmeler çerçevesinde, öngörülebilirliğin zorlaştığı ve belirsizliklerin arttığı bir dönemde başarılı finansal sonuçlar elde eden İş Bankası; 100 yılı aşan geçmişi ve kuruluş misyonu doğrultusunda ülkemiz ekonomisine katkı vermeyi önceliklendiren bakış açısıyla varlığını güçlü şekilde sürdürmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Türkiye İş Bankası, Türkiye'nin en büyük özel bankası konumunu Mart 2026 dönemi itibarıyla ulaştığı 5,8 trilyon TL konsolide aktif büyüklüğü ile sürdürmüş, konsolide bazda 25,7 milyar TL düzeyinde kâr etmiştir.

Kuruluş misyonu çerçevesinde ülkenin kalkınmasında her zaman öncü rol üstlenen İş Bankası'nın Mart sonu itibarıyla konsolide bazda 3 trilyon TL nakdi, 978 milyar TL gayrinakdi kredi hacmi ile ekonomiye sağladığı toplam kaynak tutarı 4 trilyon TL'ye ulaşmış ve Banka bu alanda da özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmüştür.

Yaygın fiziksel ve dijital temas noktaları yanı sıra reel ekonomiye sunduğu destek ve müşteri odaklı yaklaşımıyla mevduat alanındaki güçlü konumunu muhafaza ederek özel bankalar arasındaki liderliğini koruyan İş Bankası, toplam mevduat hacmini Mart sonu itibarıyla konsolide bazda 3,3 trilyon TL'ye yükseltmiştir. Mevduat alanındaki güçlü piyasa konumunun yanında sektördeki en büyük yerli yatırımcı saklama bakiyesi ile Banka'nın varlık yönetimi alanındaki iddiası bu dönemde bir kez daha teyit edilmiştir. Bu durum, geniş yatırım ürünü yelpazesinin, sermaye piyasaları alanındaki uzmanlığın, gelişmiş altyapısının ve yatırımcıların duyduğu güvenin bir yansımasıdır.

2026 yılının ilk çeyreğinde İş Bankası, ülke ekonomisinin hizmetine sunmak üzere uluslararası piyasalarda 500 milyon ABD Doları tutarında, altıncı yılda erken itfa opsiyonuna sahip 11 yıl vadeli katkı sermaye niteliğinde tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, sürdürülebilir finansman alanındaki taahhütlerinin bir göstergesi olarak uluslararası piyasalardaki ilk mavi tahvil ihracını da başarıyla hayata geçirmiştir. 5 yıl vadeli ve 50 milyon ABD Doları büyüklüğündeki bu ihraçtan elde edilen fonlar, denizlerimizin ve su kaynaklarımızın korunmasına katkı sağlanması ile biyoçeşitliliğin desteklenmesi amacıyla kullanılacaktır.

Özel bankacılık alanında öncü rolünü sürdüren İş Bankası, dünyanın önde gelen finans yayınlarından Euromoney tarafından üst üste ikinci kez "Özel Bankacılık Alanında Türkiye'nin En İyi Bankası" ödülünü kazanmış, bu ödülle özel bankacılık kulvarındaki başarısını bir kez daha kanıtlamıştır.

Toplumsal fırsat eşitliğini her alanda destekleyen İş Bankası, bir yandan "Girişimde Kadının Gücü" projesine verdiği desteği sürdürürken diğer yandan da "Girişimci Kız Çocukları Hesabı"nı hayata geçirmiştir. Kız çocuklarının eğitime ve kadınların iş hayatına daha fazla katılımı amacıyla tasarlanan hesap, girişimcilik kültürünün yaygınlaşmasını da hedeflemektedir. Toplumsal cinsiyet eşitliği ve girişimcilik alanındaki anlayışını buluşturan bu proje ile İş Bankası, toplumsal ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamayı sürdürmektedir.

İş Bankası, Mart sonu itibarıyla 498 milyar TL düzeyinde oluşan konsolide özkaynak büyüklüğü ve güçlü sermaye yeterliliği ile uzun vadeli değer yaratmaya odaklanan kapsayıcı hizmet sunumuyla, her zaman olduğu gibi ülke ekonomisine destek vermeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın ilk çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 2,91 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredileri 978,4 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı konsolide bazda %70,2 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise konsolide bazda %3,3 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %5,4 oranında artarak 3,34 trilyon TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %57,8 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %41,9 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise konsolide bazda 292,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 5,78 trilyon TL, konsolide özkaynakları ise 498,1 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın konsolide kârı 25,7 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %13,98 olarak belirlenmiştir.

5. 2026 Yılına İlişkin Beklentiler:

06.02.2026 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2026 yıl sonu beklentilerinde 31.03.2026 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın ilk üç aylık döneminde 3 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 33, kredi ile ilgili diğer konular için 2 adet olmak üzere toplam 35 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 25 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 99 dosya incelenerek 99 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınan 51 karar da dahil olmak üzere toplam karar sayısı 175 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

Üç üyeden oluşan Denetim Komitesine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esmâ Uygun Çelikten'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk üç aylık döneminde Denetim Komitesi, 16 defa toplanmış ve 31 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun 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: Bahattin Özarslantürk
- Yönetim Kurulu Üyesi: Şebnem Aydın
- Yönetim Kurulu Üyesi: Hamide Esmâ Uygun Çelikten
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- Genel Müdür Yardımcısı: H. Cahit Çınar
- Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet Türk
- Genel Müdür Yardımcısı: Gürler Özkök
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Engin Yalçın
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Utku Ünsal
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Melih Emre Turan

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;

- İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %67, bağımsız üyelerin oranı ise %25'tir.

31 Mart 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Risk Komitesi'nin 2026 yılının ilk üç 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:

Üç üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk olup, diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esmâ Uygun Çelikten'dir. İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Komite, Banka'nın 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 ilk üç aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 2 defa toplanmış ve 2 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulunun 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 Bahattin Özarslantürk komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esmâ Uygun Çelikten, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Gürler Özkök, Sayın Ali Yalçın ve Sayın Ünal Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Mustafa Tankut Tabak, Sayın Engin Yalçın, Sayın Utku Ünsal, Sayın Süleyman Emrah Duran, Sayın Melih Emre Turan, Sayın Ömer Bozdemir ve Sayın Yakup Konar komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %56, bağımsız üyelerin oranı ise %19'dur.

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

Yılın ilk üç aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi toplantı gerçekleştirilmemiştir.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulunun 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 Şebnem Aydın, Sayın Banu Altun ve Sayın Prof. Dr. Recep Bildik Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ebru Özsuca, Sayın H. Cahit Çınar, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Suat E. Sözen, Sayın Mehmet Türk, Sayın Gürler Özkök, Sayın Ünal Tolga Esgin'in yanı sıra Sayın Nilgün Yosef Osman ve Sayın Melih Emre Turan komite üyeleri olarak yer almaktadır.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %40, bağımsız üyelerin oranı ise %7'dir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulunun 01.04.2026 tarih, 48389 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Banu Altun görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Gülbin Şahinbeyoğlu ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80'dir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 25 adet dosyayı incelemek suretiyle 21 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, yıl sonlarında 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 2026 yılı için Yönetim Kurulunun 24.12.2025 tarih ve 48165 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever, Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Bahattin Özarslantürk'ten oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 04.03.2026 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulunun 01.04.2026 tarih, 48397 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliğine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Enis Belge, Sayın Hamide Esmâ Uygun Çelikten ve Sayın Gülbin Şahinbeyoğlu'nun seçilmeleri uygun bulunmuştur. Yönetim Kurulu Üyesi Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz ve Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Müge Nevşehirli Veziroğlu'nun üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üyelerin oranı ise %25'tir.

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk üç aylık döneminde 1 defa toplanmış ve 3 adet karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulunun 01.04.2026 tarih, 48395 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Banu Altun, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Enis Belge ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman ve Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Birim Müdürü Sayın Özge Han Mercimekçi'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %60, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Komite, Banka'nın 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 ilk üç aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa toplanmış ve 1 adet karar almıştır.

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 Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esmâ Uygun Çelikten'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 ilk üç aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 3 defa toplanmış ve 4 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 Şebnem Aydın ve Sayın Prof. Dr. Recep Bildik'tir. 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.

Yılın ilk üç aylık döneminde Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

XIII. Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden elde edilen 67.440.675 bin TL tutarındaki net dönem kârına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499.446 bin TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 69.940.121 bin TL tutarındaki dağıtım esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 667.987 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi

sonucu oluşan 72.242.134 bin TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 13.488.113 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 21 bin TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 4.205.195 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. Bu doğrultuda, 31.03.2026 tarihinde 54.548.805 bin TL yedek akçeler hesabına aktarılmış, 01.04.2026 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylara isabet eden 224.549 bin TL geçmiş yıllar kârı hesabına aktarılmıştır.

XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî 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., 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 sırasıyla kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki Arap Türk Bankası A.Ş. ve ödeme kuruluşu niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin %100 oranında pay sahibi olduğu bir değişken sermayeli fon yönetim şirketi kurulmuştur. 27.03.2026 tarihinde kuruluş tescili gerçekleşen şirketin ünvanı "İş Fund GP S.à r.l." olup, merkezi Lüksemburg'dadır. Bilanço tarihi itibarıyla henüz faaliyetlerine başlamamış olması sebebiyle söz konusu ortaklık konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir.

XV. 01.01.2026–31.03.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 01.01.2026-31.03.2026 tarihleri arasında 42.345.000 bin TL nominal değerli finansman bonusu ve 2.250.000 bin TL nominal değerli katkı sermayeye dahil edilebilecek tahvil, yurt dışında da 01.01.2026-31.03.2026 tarihleri arasında 550 milyon ABD doları ve 21 milyon İngiliz sterlini nominal değerli finansman bonusu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Faktoring A.Ş. 1.250.000 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 1.300.000 bin TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 15.191.360 bin TL, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 30 milyon ABD doları, Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 800.000 bin TL nominal değerli finansman bonusu ve İş Finansal Kiralama A.Ş. 500.000 bin TL, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 50 milyon EURO ve 50 milyon ABD doları tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.