# Alternatifbank A.Ş.

30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

**ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

*Giriş*

Alternatifbank A.Ş.' nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 ''Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal tablolara 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 tablolara 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 tabloların 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 tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal tabloların, Alternatifbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

**ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**


| | |
|---|---|
| Yönetim Merkezinin Adresi | : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul |
| Telefon | : 0 212 315 65 00 |
| Faks | : 0 212 233 15 00 |
| Bankanın İnternet Sayfası Adresi | : www.alternatifbank.com.tr |
| İrtibat için Elektronik Posta Adresi | : malikontrol@alternatifbank.com.tr |


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

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

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

**Bağlı ortaklıklar:**

1. Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
2. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.
3. Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu

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

| | | |
|---|---|---|
| Omer Hussain I H Al-Fardan | Ozan Kırmızı | Ahmet Akın |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür | Uluslararası ve Yasal Raporlama Direktörü |

| | | |
|---|---|---|
| Belma Özmen | Muhammad Noman Ali | Shahnawaz Rashid |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi |

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


| | | |
|---|---|---|
| Ad-Soyad/Unvan | : | Ahmet Akın / Uluslararası ve Yasal Raporlama Direktörü |
| Telefon Numarası | : | 0 212 315 70 77 |
| Faks Numarası | : | 0 262 672 15 38 |

## BİRİNCİ BÖLÜM
### 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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar | 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 hakkında açıklamalar | 3 |


## İKİNCİ BÖLÜM
### Konsolide Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 4-5 |
| II. | Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesaplar Tablosu) | 6 |
| III. | Konsolide kar veya zarar tablosu | 7 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 8 |
| V. | Konsolide özkaynaklar değişim tablosu | 9-10 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosu | 11 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14-18 |
| VII. | Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19-24 |
| VIII. | Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 24 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 25 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 25 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 25-26 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 26-27 |
| XIV. | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 27 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 27 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 27-29 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 29 |
| XVIII. | Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar | 29 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 29 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 29 |
| XXI. | Kar yedekleri ve karın dağıtılması | 30 |
| XXII. | Hisse başına kazanç | 30 |
| XXIII. | İlişkili taraflar | 30 |
| XXIV. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 30 |
| XXV. | Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler | 30 |
| XXVI. | Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar | 30 |
| XXVII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 31 |
| XXVIII. | Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar | 31-32 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 33-37 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 37 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 37-38 |
| IV. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 39-41 |
| V. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 42 |
| VI. | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 42-49 |
| VII. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 50-51 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 51 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 51 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 52-55 |
| XI. | Riskten koruma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 56 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM
### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57-68 |
| II. | Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 69-75 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76-77 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78-83 |
| V. | Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 84 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 84 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 84-86 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 86 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 86 |


## ALTINCI BÖLÜM
### Diğer Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 87 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
### Sınırlı Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 88 |
| II. | Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 88 |


## SEKİZİNCİ BÖLÜM


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 89-91 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 15 (31 Aralık 2025: 15) şubesi ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Ana ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| | **30 Eylül 2026** | | **31 Aralık 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| **Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı** | **Sermaye** | **Pay Oranı** | **Sermaye** | **Pay Oranı** |
| The Commercial Bank (P.S.Q.C.) | 2,214 | %100 | 2,214 | %100 |
| **Toplam** | **2,214** | **%100** | **2,214** | **%100** |

## GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

### III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

| Unvanı | İsmi | Sorumluluk Alanları | Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%) |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Omer Hussain I H Al-Fardan | Yönetim Kurulu Başkanı | - |
| Yönetim Kurulu Üyeleri (1) (2) | Stephen Colin Moss | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi | - |
| | Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi | - |
| | Salem Khalaf A A Al-Mannai | Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi | - |
| | Muhammad Noman Ali | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi | - |
| | Esin Aydınol | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi | - |
| | Fahad Abdulrahman Y A Badar | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi | - |
| | Belma Özmen | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi | - |
| | Shahnawaz Rashid | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi | - |
| | Muzaffer Gökhan Songül | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi | - |
| Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür | Ozan Kırmızı | Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Genel Müdür | - |
| Genel Müdür Yardımcıları (3) (4) | Didem Şahin | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | - |
| | Burcu Yangaz | Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık | - |
| | Zafer Vatansever | Bilgi Teknolojileri ve Operasyon | - |
| | Ayşe Akbulut | Kredi Tahsis | - |
| | Bekir Seçkin Mutlubaş | Yapılandırma ve Yasal Takip | - |
| | Hamdi İlkay Girgin | Mali İşler ve Planlama | - |
| | Boğaç Levent Güven | Hazine ve Finansal Kurumlar | - |
| Teftiş Kurulu Başkanı | Ömer Faruk Gönener | Teftiş Kurulu Başkanı | - |

(1) Sn. Shahnawaz Rashid 06.10.2026 tarihinde Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
(2) Sn. Muzaffer Gökhan Songül 01.10.2026 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.
(3) Sn. Hamdi İlkay Girgin 30.09.2026 tarihinde görevinden ayrılmıştır.
(4) Sn. Burcu Yangaz 31.08.2026 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

## GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

### IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü maddesi uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| The Commercial Bank (P.S.Q.C.) | 2,214 | %100.00 | 2,214 | - |

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 15 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 15 şube).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 524 kişidir (31 Aralık 2025: 531 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 595 kişidir (31 Aralık 2025: 604 kişi).

### 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 Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

# ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
# 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| I. | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **VARLIKLAR** | **(Beşinci Bölüm)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **15,879** | **34,725** | **50,604** | **10,992** | **24,096** | **35,088** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **5,905** | **26,371** | **32,276** | **8,202** | **19,190** | **27,392** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-a | 5,772 | 14,677 | 20,449 | 8,110 | 12,077 | 20,187 |
| 1.1.2 | Bankalar | I-ç | 136 | 11,694 | 11,830 | 95 | 6,256 | 6,351 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | 857 | 857 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 3 | - | 3 | 3 | - | 3 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **536** | **169** | **705** | **157** | **5** | **162** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 163 | 169 | 332 | 2 | 5 | 7 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 373 | - | 373 | 155 | - | 155 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **I-e** | **9,297** | **2,446** | **11,743** | **2,538** | **3,340** | **5,878** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 9,277 | 2,446 | 11,723 | 2,518 | 3,340 | 5,858 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 20 | - | 20 | 20 | - | 20 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **I-c** | **141** | **5,739** | **5,880** | **95** | **1,561** | **1,656** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 121 | 5,739 | 5,860 | 93 | 1,561 | 1,654 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | I-j | 20 | - | 20 | 2 | - | 2 |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **51,208** | **49,260** | **100,468** | **40,003** | **45,241** | **85,244** |
| **2.1** | **Krediler** | **I-f** | **42,054** | **33,958** | **76,012** | **33,105** | **30,157** | **63,262** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **I-i** | **2,677** | **8,065** | **10,742** | **2,092** | **6,617** | **8,709** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **2,684** | **-** | **2,684** | **1,494** | **-** | **1,494** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **I-g** | **4,503** | **7,751** | **12,254** | **3,909** | **8,889** | **12,798** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 2,174 | 7,751 | 9,925 | 1,946 | 8,889 | 10,835 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 2,329 | - | 2,329 | 1,963 | - | 1,963 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **710** | **514** | **1,224** | **597** | **422** | **1,019** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **411** | **-** | **411** | **527** | **-** | **527** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | I-o | 411 | - | 411 | 527 | - | 527 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **I-ğ** | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **I-h** | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **I-ı** | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-k** | **1,222** | **-** | **1,222** | **1,019** | **-** | **1,019** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-l** | **942** | **-** | **942** | **680** | **-** | **680** |
| 6.1 | Şerefiye | | 21 | - | 21 | 21 | - | 21 |
| 6.2 | Diğer | | 921 | - | 921 | 659 | - | 659 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **I-m** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | - | - | - | **115** | - | **115** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **I-n** | **481** | **-** | **481** | **483** | **-** | **483** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **I-ö** | **5,229** | **141** | **5,370** | **4,199** | **103** | **4,302** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **75,372** | **84,126** | **159,498** | **58,018** | **69,440** | **127,458** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

# ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
# 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

**I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **II-a** | **32,199** | **26,944** | **59,143** | **27,676** | **16,557** | **44,233** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **II-c** | **148** | **51,177** | **51,325** | **675** | **42,670** | **43,345** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **8,243** | **8,106** | **16,349** | **2,748** | **11,525** | **14,273** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **II-c** | **1,326** | **-** | **1,326** | **1,043** | **-** | **1,043** |
| 4.1 | Bonolar | | 1,326 | - | 1,326 | 1,043 | - | 1,043 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Kredi Müşterilerinin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **108** | **5,778** | **5,886** | **116** | **1,582** | **1,698** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | II-b | 83 | 5,778 | 5,861 | 60 | 1,582 | 1,642 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | II-e | 25 | - | 25 | 56 | - | 56 |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **II-d** | **38** | **856** | **894** | **50** | **773** | **823** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **II-f** | **295** | **44** | **339** | **333** | **101** | **434** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 87 | - | 87 | 60 | - | 60 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 208 | 44 | 252 | 273 | 101 | 374 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **II-g** | **719** | **-** | **719** | **535** | **-** | **535** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **II-ğ** | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **II-h** | **-** | **9,932** | **9,932** | **-** | **8,799** | **8,799** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | 9,932 | 9,932 | - | 8,799 | 8,799 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-ç** | **2,644** | **1,274** | **3,918** | **2,364** | **947** | **3,311** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **II-ı** | **9,782** | **(115)** | **9,667** | **8,971** | **(7)** | **8,964** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 2,214 | - | 2,214 | 2,214 | - | 2,214 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (53) | - | (53) | (47) | - | (47) |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (619) | (115) | (734) | (590) | (7) | (597) |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 7,463 | - | 7,463 | 3,911 | - | 3,911 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 421 | - | 421 | 248 | - | 248 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 6,959 | - | 6,959 | 3,663 | - | 3,663 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 83 | - | 83 | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 777 | - | 777 | 3,483 | - | 3,483 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | (69) | - | (69) | 1,666 | - | 1,666 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 846 | - | 846 | 1,817 | - | 1,817 |
| 16.7 | Azınlık Payları | II-i | - | - | - | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **55,502** | **103,996** | **159,498** | **44,511** | **82,947** | **127,458** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
# 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| II. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **73,616** | **151,117** | **224,733** | **61,681** | **142,555** | **204,236** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **III-a-3,i** | **25,716** | **18,043** | **43,759** | **25,725** | **20,632** | **46,357** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | III-a-2,ii | 13,971 | 3,788 | 17,759 | 18,562 | 7,670 | 26,232 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 22 | 2 | 24 | 32 | 1 | 33 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 13,949 | 3,786 | 17,735 | 18,530 | 7,669 | 26,199 |
| 1.2. | Banka Kredileri | III-a-2,i | - | 4,729 | 4,729 | - | 3,693 | 3,693 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 927 | 927 | - | 273 | 273 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | 3,802 | 3,802 | - | 3,420 | 3,420 |
| 1.3. | Akreditifler | III-a-2,i | - | 7,137 | 7,137 | - | 7,346 | 7,346 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 7,112 | 7,112 | - | 7,179 | 7,179 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 25 | 25 | - | 167 | 167 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | III-a-2,i | - | 2,389 | 2,389 | - | 1,923 | 1,923 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | 11,745 | - | 11,745 | 7,163 | - | 7,163 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **2,567** | **4,210** | **6,777** | **3,707** | **3,984** | **7,691** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 2,094 | 2,468 | 4,562 | 3,385 | 2,420 | 5,805 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri | | 581 | 2,468 | 3,049 | 2,068 | 2,420 | 4,488 |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | III-a-1 | 933 | - | 933 | 799 | - | 799 |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 144 | - | 144 | 127 | - | 127 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 4 | - | 4 | 4 | - | 4 |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 166 | - | 166 | 160 | - | 160 |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 266 | - | 266 | 227 | - | 227 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 473 | 1,742 | 2,215 | 322 | 1,564 | 1,886 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 473 | 1,742 | 2,215 | 322 | 1,564 | 1,886 |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **III-b** | **45,333** | **128,864** | **174,197** | **32,249** | **117,939** | **150,188** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 8,116 | - | 8,116 | 6,135 | - | 6,135 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 8,116 | - | 8,116 | 6,135 | - | 6,135 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 37,217 | 128,864 | 166,081 | 26,114 | 117,939 | 144,053 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 8,619 | 8,880 | 17,499 | 7,997 | 9,575 | 17,572 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 751 | 7,671 | 8,422 | 444 | 7,848 | 8,292 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 7,868 | 1,209 | 9,077 | 7,553 | 1,727 | 9,280 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 7,411 | 34,433 | 41,844 | 5,374 | 25,606 | 30,980 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | 12,220 | 12,220 | - | 6,661 | 6,661 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 7,295 | 5,169 | 12,464 | 4,939 | 1,740 | 6,679 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 116 | 8,572 | 8,688 | 435 | 8,782 | 9,217 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 8,472 | 8,472 | - | 8,423 | 8,423 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 15,082 | 71,919 | 87,001 | 12,743 | 67,944 | 80,687 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 7,799 | 35,731 | 43,530 | 6,688 | 33,717 | 40,405 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 7,283 | 36,188 | 43,471 | 6,055 | 34,227 | 40,282 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | 6,105 | 5,866 | 11,971 | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | 5,866 | 5,866 | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | 6,105 | - | 6,105 | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | 7,766 | 7,766 | - | 14,814 | 14,814 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **210,014** | **362,178** | **572,192** | **188,367** | **292,332** | **480,699** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **42,936** | **91,877** | **134,813** | **38,313** | **52,490** | **90,803** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 20,260 | - | 20,260 | 18,284 | - | 18,284 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 2,074 | 7,442 | 9,516 | 1,748 | 9,935 | 11,683 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 1,306 | 65 | 1,371 | 1,636 | 40 | 1,676 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 56 | 2 | 58 | 76 | 1 | 77 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 19,240 | 84,368 | 103,608 | 16,569 | 42,514 | 59,083 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **167,060** | **269,553** | **436,613** | **150,023** | **239,186** | **389,209** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 2,165 | - | 2,165 | 1,568 | - | 1,568 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 100,339 | 116,900 | 217,239 | 86,012 | 103,534 | 189,546 |
| 5.3. | Emtia | | 841 | 725 | 1,566 | 916 | 1,120 | 2,036 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 38,631 | 142,781 | 181,412 | 39,320 | 127,498 | 166,818 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 25,084 | 9,147 | 34,231 | 22,207 | 7,034 | 29,241 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **18** | **748** | **766** | **31** | **656** | **687** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **283,630** | **513,295** | **796,925** | **250,048** | **434,887** | **684,935** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
# 1 OCAK - 30 EYLÜL 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
# KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

**III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2026 - 30 Eylül 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2026 - 30 Eylül 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2025 - 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **IV-a** | **21,463** | **7,651** | **15,485** | **5,771** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 14,688 | 5,230 | 10,585 | 4,007 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 1,193 | 425 | 1,083 | 437 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 615 | 164 | 690 | 233 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 335 | 158 | 140 | 59 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 3,258 | 1,237 | 1,997 | 671 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 126 | 53 | 27 | 13 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 1,895 | 773 | 886 | 282 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 1,237 | 411 | 1,084 | 376 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | 1,117 | 399 | 824 | 301 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 257 | 38 | 166 | 63 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **IV-b** | **14,843** | **5,276** | **12,868** | **4,565** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 9,838 | 3,497 | 9,070 | 3,232 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 2,720 | 949 | 2,011 | 733 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 1,872 | 685 | 1,535 | 507 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 352 | 125 | 209 | 76 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 57 | 19 | 19 | 13 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 4 | 1 | 24 | 4 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **6,620** | **2,375** | **2,617** | **1,206** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **593** | **230** | **627** | **196** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 822 | 319 | 761 | 251 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 316 | 117 | 273 | 107 |
| 4.1.2 | Diğer | IV-i | 506 | 202 | 488 | 144 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 229 | 89 | 134 | 55 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 5 | 1 | 2 | - |
| 4.2.2 | Diğer | IV-i | 224 | 88 | 132 | 55 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **IV-c** | **1** | **-** | **1** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **IV-ç** | **(2,593)** | **(1,221)** | **(434)** | **(398)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 11 | 15 | 15 | 7 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (1,278) | (537) | 756 | 194 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (1,326) | (699) | (1,205) | (599) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **IV-d** | **898** | **209** | **1,929** | **743** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **5,519** | **1,593** | **4,740** | **1,747** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **IV-e** | **799** | **74** | **581** | **304** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **IV-e** | **6** | **2** | **66** | **57** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **IV-f** | **1,571** | **535** | **1,130** | **355** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **IV-f** | **1,967** | **803** | **1,321** | **519** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **1,176** | **179** | **1,642** | **512** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **IV-g** | **1,176** | **179** | **1,642** | **512** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **IV-ğ** | **(330)** | **(24)** | **(150)** | **(87)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (278) | (92) | (132) | (92) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | 23 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | (52) | 68 | (18) | (18) |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **IV-h** | **846** | **155** | **1,492** | **425** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | - | - | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | | **846** | **155** | **1,492** | **425** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı | IV-ı | 846 | 155 | 1,492 | 425 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | IV-i | - | - | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.3821 | 0.0700 | 0.6739 | 0.1920 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **846** | **1,492** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(143)** | **(1,861)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(6)** | **(1,905)** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | (1,726) |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (9) | (6) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | 2 |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 3 | (175) |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(137)** | **44** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (226) | 104 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 42 | (42) |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 47 | (18) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **703** | **(369)** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

**V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

| | Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2025 | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1 | 2 | 3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **2,214** | **-** | **-** | **-** | **1,903** | **(48)** | **3** | **-** | **(628)** | **(3)** | **3,347** | **(12)** | **495** | **7,271** | **-** | **7,271** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **2,214** | **-** | **-** | **-** | **1,903** | **(48)** | **3** | **-** | **(628)** | **(3)** | **3,347** | **(12)** | **495** | **7,271** | **-** | **7,271** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1,903)** | **(4)** | **2** | **-** | **73** | **(29)** | **-** | **-** | **1,492** | **(369)** | **-** | **(369)** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **II-ı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,747** | **-** | **1,747** | **-** | **1,747** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **564** | **(69)** | **(495)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 564 | (69) | (495) | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)** | | **2,214** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(52)** | **5** | **-** | **(555)** | **(32)** | **3,911** | **1,666** | **1,492** | **8,649** | **-** | **8,649** |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
# 1 OCAK – 30 EYLÜL 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
# KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

**V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

| | | | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2026** | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Karları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak** | **Azınlık Payları** | **Toplam Özkaynak** |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **2,214** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(52)** | **5** | **-** | **(558)** | **(39)** | **3,911** | **1,666** | **1,817** | **8,964** | **-** | **8,964** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **2,214** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(52)** | **5** | **-** | **(558)** | **(39)** | **3,911** | **1,666** | **1,817** | **8,964** | **-** | **8,964** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(6)** | **-** | **-** | **(166)** | **29** | **-** | **-** | **846** | **703** | **-** | **703** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **II-ı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3,552** | **(1,735)** | **(1,817)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,552 | (1,735) | (1,817) | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)** | | **2,214** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(58)** | **5** | **-** | **(724)** | **(10)** | **7,463** | **(69)** | **846** | **9,667** | **-** | **9,667** |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)** | | **(2,260)** | **(1,443)** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 19,952 | 9,788 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (14,905) | (8,671) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 1 | 1 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,046 | 554 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 889 | 1,140 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 105 | 609 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (1,475) | (842) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (384) | (702) |
| 1.1.9 | Diğer | | (7,489) | (3,320) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **7,100** | **1,219** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | (15) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (593) | (736) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (1,629) | (5,281) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (13,237) | (1,445) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 3,537 | (39) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 1,431 | 5,720 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | 12,582 | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 6,419 | (3,127) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (1,410) | 6,142 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **4,840** | **(224)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(5,299)** | **514** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (754) | (219) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 53 | 83 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (6,820) | (8) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 431 | (116) |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (1,738) | (73) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 3,529 | 847 |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **196** | **(279)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 9,598 | 885 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (9,315) | (1,135) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (87) | (29) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **2,786** | **1,678** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | | **2,523** | **1,689** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **20,370** | **9,652** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **22,893** | **11,341** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesinden muaf tutulmasına karar vermiştir. Bu nedenle 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. İlgili muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve Konsolide Finansal Tablolar Muhasebe standardında ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

*Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:*

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

| Ünvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Faaliyet Konusu | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grup'unun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| Alternatif Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | Menkul Değerler | 100.00 | 100.00 |
| Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | Finansal Kiralama | 99.99 | 99.99 |
| Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu | İstanbul / Türkiye | Yatırım Fonu | 100.00 | 100.00 |

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır. Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir. Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

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

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

**Finansal araçların ilk ölçümü**

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

**Finansal araçların sınıflandırılması**

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**İş modeli değerlendirmesi**

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,

- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

**Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları**

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, 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 tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

#### b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması veya elden çıkarılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

#### c. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, elden çıkarıldığında kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### d. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:
- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

### e. Türev Finansal Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesi'ne" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### e. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

### f. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşulları (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirilebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullandırılan bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar Karşılık Yönetmeliği'ndeki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi ve yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması için Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen şartların yerine gelmesi gerekmektedir.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Banka, itfa edilmiş maliyetinden ölçülen tüm krediler, finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir. Banka, TFRS 9'a uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır. Banka, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığının görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir. Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

**Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması**

Kredi zararı, Banka'nın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerinin olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır. Banka, finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaptığı durumlarda, kredi zararına ilişkin olası sonuçları ve bu sonuçların gerçekleşme ihtimallerini birlikte değerlendirerek kredi zararının riskini belirler. Bu kapsamda, tahmini beklenen kredi zararları olası sonuç aralığı dikkate alınarak tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtacak şekilde hesaplanmaktadır ve beklenen nakit akışlar etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

Toplu değerlendirme kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında ise finansal varlıklar ortak kredi riski özelliklerine göre gruplandırılmakta ve beklenen kredi zararı, ilgili risk parametreleri üzerinden hesaplanmaktadır. Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip edilmemesine bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Oranı, Temerrüt Halinde Kayıp, ve Temerrüt Tutarı bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (Devamı)**

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan ekonometrik modeller ve tahminler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Temerrüt Olasılığı parametresi için Türkiye Reel Ekonomik Büyüme Oranı, Mevsim ve Takvim Etkilerinden Arındırılmış İşsizlik Oranı, Türkiye Cumhuriyeti 5 Yıl Vadeli Kredi Temerrüt Takası Primi; Temerrüt Halinde Kayıp Parametresi İçin Mevsim Ürünleri Hariç Tüketici Fiyat Endeksi, Türkiye Reel Ekonomik Büyüme Oranı ile Mevsim ve Takvim Etkilerinden Arındırılmış İşsizlik Oranı değişkenlerinde oluşmaktadır. Makroekonomik tahmin modelleri iki adet senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik tahminler için 10 yıllık tahmin ufku kullanılmaktadır. Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda bir kez olacak şekilde güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka'nın TFRS 9 modeline ilişkin yönetimin bir düzeltmesi bulunmamaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması olumsuz ve baz olmak üzere iki bağımsız makro ekonomik senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryo olasılıklarıyla (Baz:%70, Olumsuz:%30) ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller ile beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Temerrüt Olasılığı modeli kapsamında Segmentasyon yapısı oluşturulurken müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari) ve derece notu bilgileri dikkate alınmaktadır. TFRS 9 modelleri yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında yakın dönem verisi ile kalibre edilmektedir. Teminat türü bazında modellenen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranları ve ürün türü bazında modellenen Kredi Dönüşüm Oranı (KDO) ve Temerrüt Olasılığı (TO) modeli yıl içerisinde kalibre edilmektedir.

Karşılık hesaplamalarında kullanılan temel parametreler aşağıda tanımlanmıştır:

**Temerrüt Olasılığı (TO)**

Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle bankaya olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran, segment bazında gerçekleşen temerrüt oranlarının derece bazlı kalibrasyonu ve kredi dereceleri arasındaki geçişlerin Markov Zinciri yaklaşımıyla modellenmesi yoluyla ileriye dönük Temerrüt Olasılığı tahminleri üretilmektedir. TFRS 9 uygulaması gereğince hesaplamalarda iki tür temerrüt olasılığı dikkate alınmaktadır:

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay için kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.
- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Kredinin ömrü boyunca temerrüt etme olasılığını ifade etmektedir.

Grup, kurumsal ve ticari müşteriler için içsel derecelendirme sistemi üzerinden rating notu üretmekte ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu ratingler üzerinden tahmin edilmektedir. Söz konusu tahminler gerçekleştirilirken makro ekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve iki farklı senaryo üzerinden hesaplanan temerrüt olasılıklarının ağırlıklı ortalaması nihai temerrüt olasılığı olarak dikkate alınmaktadır.

**Temerrüt Halinde Kayıp (THK)**

Temerrüt Halinde Kayıp Oranı, kredinin temerrüt etmesi halinde, tahsilat süresi ve paranın zaman değeri dikkate alınarak karşılaşılabilecek ekonomik kaybı ifade etmektedir. Banka temerrüt halinde kayıp oranlarını istatistiki olarak geliştirilen model kullanarak belirlemektedir. Model kapsamında hesaplanan THK oranlarına makroekonomik beklentiler entegre edilmiştir. Bu çerçevede THK makroekonomik modelinde gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı ve tüketici fiyat endeksi baz tahminleri kullanılmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Banka'nın maruz kalacağı ekonomik kaybı oran cinsinden gösteren parametredir. THK, temerrüt sonrası tahsilatlar, teminat geri kazanımları ve tahsilat sürecinde oluşan maliyetlere ilişkin geçmiş gerçekleşen nakit akışları esas alınarak belirlenmektedir. THK oranları, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş gerçekleşmeler ile portföylerin risk belirleyicileri kapsamında değerlendirilen teminat bilgisi ve temerrüt tutarları dikkate alınarak segment bazında oluşturulmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. THK hesaplamaları, tahsilat ve teminat nakit akışlarının tahsil zamanlaması dikkate alınarak etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilmesi suretiyle "paranın zaman değeri" etkisini içermektedir. Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında, temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir. Banka'nın THK tahminlerinde, temerrüt sonrası tahsilat performansı ve teminat değerleme varsayımlarındaki değişimler izlenmekte; gerekli görülen durumlarda parametreler güncellenmektedir.

**Temerrüt Tutarı (TT)**

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayri nakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistiki yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

Banka beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri temerrüt olasılığı hesaplamalarına dahil etmektedir. Bu bağlamda Türkiye'nin yıllık reel Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı üzerinden gelecek dönemlere ilişkin temerrüt oranı tahminlemesi yapılmaktadır. Makroekonomik değişkene ilişkin tahminler, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmak üzere olumsuz ve baz olmak üzere iki farklı senaryoya göre belirlenmektedir. İlgili senaryolarda üretilen beklenen kredi zararlarının ağırlıklı ortalaması üzerinden nihai değerlere ulaşılmaktadır.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

1.Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.

Buna göre 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ay içinde gerçekleşmesi beklenen temerrüt olaylarına ilişkin 12 aylık temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak hesaplanır; ilgili döneme ilişkin temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılarak belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan 12 aylık temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir. 1.Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi kredi için 365 gün üzerinden 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Temerrüt Tutarı (TT) (Devamı)**

2.Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır ve kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararı tutarında muhasebeleştirilmektedir. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi iki makro ekonomik senaryo için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

3.Aşama:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilmektedir. Yöntem 2. Aşama krediler için uygulanan metodolojiye benzerdir, ancak temerrüt olasılığı bu hesaplamalarda %100 olarak dikkate alınmaktadır. Banka genel olarak mevzuatta yer alan temerrüt tanımından hareket etmektedir (objektif temerrüt tanımı, örneğin gecikme gün sayısı kıstası). Öte yandan borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi halinde objektif tanıma göre temerrüt henüz gerçekleşmemiş bile olsa söz konusu alacak 3. Aşama olarak değerlendirilmektedir.

**Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı**

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 standardında bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar (3. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan krediler için kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olaylarına ilişkin temerrüt olasılıkları üzerinden ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Buna göre ömür boyu beklenen kredi zararı; ilgili döneme ilişkin temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak, temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılması suretiyle belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

2. Aşama ve 3. Aşama krediler için hesaplanan beklenen kredi zararı karşılığı yöntemleri benzer olmakla birlikte, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı %100 kabul edilmektedir. Ayrıca, Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir.

**Temerrüt Tanımı**

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9'da yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Temerrüt Tanımı (Devamı)**

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi.

b) Borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi. Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, geçmiş veriler esas alınarak segment bazında yapılmakta ve her bir segmentin takibe düştüğü tarihten sonra geçen süre içinde yapılan tahsilat tutarından sonra kalan tutarın gider yazılması prensibi ile belirlenmektedir.

**Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler**

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir. Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır. Banka'da bu işlemler, a) TCMB İşlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar) b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar) c) Hazine Kredileri ç) Hazine Garantili İşlemler olarak sınıflanmaktadır.

**Kredi Riskinde Önemli Artış**

Kredi Riskinde Önemli Artış, Banka'nın ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Bankacılık Kanunu'nda yapılan değişiklik kapsamında Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte de değişiklik yapılarak;

• Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan,

• Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının,

• Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren, TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülmesine imkan tanınmıştır. Tahsil imkânı kalmayan krediler bu şekilde kayıtlardan düşülerek nazım hesaplarda takip edilir. Bu işlem tahsil imkanı kalmayan yasal takip bakiyesinin bilançoda aktif hesaplardan çıkarılarak nazım hesaplara aktarımını sağlayan bir muhasebe uygulaması olup Banka'nın alacak hakkından vazgeçmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşme için alacağın tamamının tahsil imkanının kalmamış olması zorunlu olmayıp kısmen tahsil imkanı kalmayan kısmın da aktiflerden çıkarılması mümkündür. Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için;

• Beşinci Grupta (Zarar Niteliğindeki Krediler) altında sınıflandırılmış olması,

• Hesap bakiyesinin kayıttan düşülecek kısım için % 100 karşılık ayrılmış olması,

• Yasal takip işlemlerine devam ediliyor olması veya başlanacak olması, koşullarının yerine getirilmiş olması zorunludur. Kayıttan düşülen tutarlar için ayrılmış karşılıklar vergi mevzuatı açısından "gider" kabul edilir. Kayıttan düşme işlemi sadece bir muhasebe işlemi olup Banka'nın alacağının tahsili için yasal takip süreçlerine devam edecektir. Kayıttan düşme işleminden sonra borçlu ile mutabakat sağlanarak kayıttan düşülen borcun tamamen ya da kısmen tahsilatı ile tasfiyesi ve borçlunun ibrası halinde tahsil edilen kısım için nazım hesaplardaki bakiye tahsil edilir.

### VIII. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Ana Ortaklık Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Grup'un repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 21 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 21 TL).

Şerefiye, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen net varlıklarındaki Grup payının gerçeğe uygun değerinin satın alma maliyetini aşan tutarı olarak ifade edilir. Şerefiye tutarı için yılda bir değer düşüklüğü testi yapılır ve maliyetinden birikmiş değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesiyle gösterilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü karşılıkları iptal edilmez.

İşletmenin elden çıkarılması sonucu oluşan kazanç veya kayıplar satılan işletmeyle ilişkili olan şerefiyenin defter değerini de içerir.

Değer düşüklüğü testi için şerefiye nakit yaratan birimlere dağıtılır. Dağıtımlar, şerefiyenin oluştuğu işletme birleşmelerinden fayda sağlaması beklenen nakit yaratan birimlere ya da nakit yaratan birim gruplarına yapılır. Nakit üreten birimlerin geri kazanılabilir tutarları, kullanımdaki değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

### XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir (2-50 yıl).

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

### XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

**Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri**

Ana Ortaklık Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Ana Ortaklık Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

**Kullanım hakkı varlığı**

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Ana Ortaklık Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Ana Ortaklık Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

**Kira yükümlülüğü**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Ana Ortaklık Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, "TMS 17 Kiralama İşlemleri" nin yerini alan "TFRS 16 Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 726 TL, net kira yükümlülüğü ise 894 TL'dir (31 Aralık 2025: net kullanım hakkı varlığı 884 TL, net kira yükümlülüğü ise 823 TL).

### XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolara yansıtılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

### XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

### XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

### a. Cari Vergi

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller ve iştirakler için %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### a. Cari Vergi (Devamı)

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. 2025 yılı enflasyon düzeltmesi şartlarının sağlanmadığı dönem olarak addedilmiş olduğundan bilançoda yer alan amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerleme ("Yeniden Değerleme") uygulanabilir hale gelmiştir. Vergi Usul Kanunu uyarınca 30 Eylül 2026 tarihinde enflasyon düzeltmesi uygulanmamış olup, 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerleme uygulanmış ve yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri cari vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

### b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda, bağlı ortaklıkların ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, netleştirilmeden ve ayrı ayrı gösterilmek suretiyle aktifte ve pasifte sunulmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe giren Kurumlar Vergisi oranındaki değişikliğin 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden geçerli dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde dikkate alınacak olmasından dolayı TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları %30 vergi oranına göre hesaplanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 37. maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesi uygulanmamış olup, amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden oluşan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolidasyona tabi şirketlerin ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmeden sunulmaktadır.

#### c. 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 bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

### XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Grup'un önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

### XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

### XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

### XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi bulunmamaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

30 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı ile geçmiş yıllar karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, kalan tutarın ise dağıtılmayarak Yedek Akçe ayrılmasına karar vermiştir.

### XXII. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

| | **30 Eylül 2026** | **30 Eylül 2025** |
|---|---|---|
| Grup'un Karı/(Zararı) | 846 | 1,492 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon) | 2,214 | 2,214 |
| **Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) (*)** | **0.3821** | **0.6739** |

(*) Seyreltilmiş ve seyreltilmemiş hisse başına kar/(zarar) ilgili dönemler için aynıdır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

### XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

### XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

### XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Üst tarafta açıklanan yeniden düzenlemelere ek olarak, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması veya raporlama bütünlüğünün yakalanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

## MUHAbSEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Hazine/yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Alternatif Menkul Değerler A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, Halka Arza Aracılık,Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bir diğer bağlı ortaklığı olan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. 1997'de 3226 sayısı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne takiben, Türkiye'de faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket faaliyetlerini 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

e) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/gider kalemlerini içermektedir.

f) Grup'un yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.

g) Verilen tablo çerçevesinde, Grup'un faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %54, hazine/yatırım bankacılığı %40 ve diğer %6'dır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XXVIII .Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi**

| **30 Eylül 2026** | **Kurumsal / Perakende Bankacılık** | **Hazine / Yatırım Bankacılığı** | **Diğer** | **Grup'un Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri/(giderleri) | 6,430 | 190 | - | 6,620 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 1,339 | 152 | - | 1,491 |
| Ticari kar/(zarar) | (219) | (2,374) | - | (2,593) |
| Temettü gelirleri | - | 1 | - | 1 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*) | (796) | (3) | (6) | (805) |
| Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-) | (3,037) | (501) | - | (3,538) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | 3,717 | (2,535) | (6) | 1,176 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (330) |
| Azınlık karı | - | - | - | - |
| **Dönem Net Karı** | | | | **846** |
| **30 Eylül 2026** | | | | |
| Bölüm varlıkları | 86,267 | 63,858 | 9,373 | 159,498 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **86,267** | **63,858** | **9,373** | **159,498** |
| Bölüm yükümlülükleri | 69,190 | 66,766 | 13,875 | 149,831 |
| Özkaynaklar | - | - | 9,667 | 9,667 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **69,190** | **66,766** | **23,542** | **159,498** |

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

| **30 Eylül 2025** | **Kurumsal / Perakende Bankacılık** | **Hazine / Yatırım Bankacılığı** | **Diğer** | **Grup'un Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri/(giderleri) | 2,311 | 306 | - | 2,617 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 2,648 | (92) | - | 2,556 |
| Ticari kar/(zarar) | 287 | (721) | - | (434) |
| Temettü gelirleri | - | 1 | - | 1 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*) | (577) | (4) | (66) | (647) |
| Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-) | (2,056) | (396) | - | (2,451) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | 2,614 | (905) | (66) | 1,642 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (150) |
| Azınlık karı | - | - | - | - |
| **Dönem Net Karı** | | | | **1,492** |
| **31 Aralık 2025** | | | | |
| Bölüm varlıkları | 71,329 | 49,345 | 6,784 | 127,458 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **71,329** | **49,345** | **6,784** | **127,458** |
| Bölüm yükümlülükleri | 52,042 | 54,274 | 12,178 | 118,494 |
| Özkaynaklar | - | - | 8,964 | 8,964 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **52,042** | **54,274** | **21,142** | **127,458** |

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %17.69 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %20.76). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %19.63 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %22.57).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

### a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,214 | 2,214 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek Akçeler | 7,463 | 3,911 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 5 | 293 |
| Kar | 846 | 3,483 |
| Net Dönem Karı | 846 | 1,817 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | 1,666 |
| Azınlık Payları | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **10,528** | **9,901** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 862 | 100 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 22 | 26 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 21 | 21 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 921 | 659 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı, | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar | - | - |
| 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 | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

### a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

| | | |
|---|---|---|
| Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **1,826** | **807** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **8,702** | **9,094** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | - | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 9,786 | 8,569 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **9,786** | **8,569** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **9,786** | **8,569** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)** | **18,488** | **17,663** |
| **KATKI SERMAYE** | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 429 | 354 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **429** | **354** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **429** | **354** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **18,917** | **18,017** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **18,917** | **18,017** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

### a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

| | | |
|---|---|---|
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | 5 | 6 |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| **Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 18,912 | 18,011 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 106,904 | 86,755 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %8.14 | %10.48 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %17.29 | %20.36 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %17.69 | %20.76 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam Tampon Oranı | %2.50 | %2.50 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | %2.50 | %2.50 |
| Ana Ortalık Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | %0.00 | %0.00 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | %3.64 | %5.98 |
| **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 | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 429 | 354 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 429 | 354 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye 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 | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

### b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| **İhraççı** | **Alternatifbank A.Ş.** |
|---|---|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS3258458721 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015'den 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 Geçerli |
| Borçlanma aracının türü | Tahvil |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL) | 9,786 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (TL) | 9,786 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 347 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 04.02.2026 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 5 yılda bir |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 5 yılda bir |
| **Faiz/temettü ödemeler** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit faiz |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | İlk 5 yıl %9.25 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5.641 sabit |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli değil |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5.125'den düşük olması |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5.125'den yüksek olması |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Haiz |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

**İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar**

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Ana Ortaklık Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Ana Ortaklık Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı vb.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Ana Ortaklık Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Ana Ortaklık Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

| **Bilanço değerleme kuru** | **ABD Doları** | **Avro** |
|---|---|---|
| 30.09.2026 | 48.9303 | 55.5567 |
| 29.09.2026 | 48.9131 | 55.5103 |
| 28.09.2026 | 48.9008 | 55.6307 |
| 25.09.2026 | 48.7901 | 55.5878 |
| 24.09.2026 | 48.7671 | 55.4945 |

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 48.5432 TL
Avro : 55.8989 TL

| 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla; | **ABD Doları** | **Avro** |
|---|---|---|
| **Bilanço değerleme kuru:** | 48.9303 | 55.5567 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### a. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

| | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2026** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 3,284 | 10,587 | 806 | 14,677 |
| Bankalar | 2,084 | 7,725 | 1,885 | 11,694 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | 24 | 619 | - | 643 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 2,446 | - | 2,446 |
| Krediler (**) | 20,857 | 20,707 | - | 41,564 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 7,751 | - | 7,751 |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | 96 | 45 | - | 141 |
| **Toplam Varlıklar** | **26,345** | **49,880** | **2,691** | **78,916** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 77 | 1,196 | 82 | 1,355 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,567 | 21,799 | 223 | 25,589 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 8,106 | - | 8,106 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 25,537 | 35,572 | - | 61,109 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 224 | 313 | 4 | 541 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 553 | 1,339 | 1 | 1,893 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **29,958** | **68,325** | **310** | **98,593** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(3,613)** | **(18,445)** | **2,381** | **(19,677)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **3,857** | **8,698** | **(457)** | **12,098** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 30,481 | 36,564 | 964 | 68,009 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 26,624 | 27,866 | 1,421 | 55,911 |
| **Gayrinakdi Krediler (*****)** | **8,336** | **6,966** | **2,741** | **18,043** |
| **31 Aralık 2025** | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **20,260** | **47,436** | **1,165** | **68,861** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **20,454** | **60,453** | **840** | **81,747** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(194)** | **(13,017)** | **325** | **(12,886)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(625)** | **11,033** | **(236)** | **10,172** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 26,993 | 36,340 | 722 | 64,055 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 27,618 | 25,307 | 958 | 53,883 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **11,863** | **6,423** | **2,346** | **20,632** |

(*) 5,264 TL (31 Aralık 2025: 649 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(**) 55 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2025: 70 TL) krediler satırında gösterilmiştir.
(***) 30 Eylül 2026 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
(****) 30 Eylül 2026 itibarıyla diğer yükümlülükler satırından 5,403 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu düşülmüştür (31 Aralık 2025: 1,201 TL).
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grup'un finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

| 30 Eylül 2026 | 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 T.C. Merkez Bankası | 16,122 | - | - | - | - | 4,327 | 20,449 |
| Bankalar (****) | 430 | - | - | - | - | 11,397 | 11,827 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 955 | 2,269 | 3,123 | 217 | - | 1 | 6,565 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 264 | 130 | 4,628 | 6,721 | - | 20 | 11,763 |
| Krediler (*****) | 14,548 | 18,113 | 31,156 | 23,624 | 1,005 | (223) | 88,223 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****) | 7,433 | 786 | 3,383 | 254 | 398 | (9) | 12,245 |
| Diğer Varlıklar (*) | 1,130 | - | - | - | - | 7,296 | 8,426 |
| **Toplam Varlıklar** | **40,882** | **21,298** | **42,290** | **30,816** | **1,403** | **22,809** | **159,498** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,043 | 737 | - | - | - | 195 | 1,975 |
| Diğer Mevduat (**) | 45,037 | 4,336 | 82 | - | - | 7,713 | 57,168 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 16,158 | - | - | - | - | 191 | 16,349 |
| Muhtelif Borçlar | 9 | - | - | - | - | 2,133 | 2,142 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 117 | 243 | 857 | 109 | - | - | 1,326 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5,114 | 13,715 | 42,537 | (109) | - | - | 61,257 |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***) | 161 | 2,052 | 3,946 | 638 | 4 | 12,480 | 19,281 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **67,639** | **21,083** | **47,422** | **638** | **4** | **22,712** | **159,498** |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **215** | **-** | **30,178** | **1,399** | **97** | **31,889** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(26,757)** | **-** | **(5,132)** | **-** | **-** | **-** | **(31,889)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | 216 | - | - | - | - | 216 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (153) | (319) | (85) | - | - | - | (557) |
| **Toplam Pozisyon** | **(26,910)** | **112** | **(5,217)** | **30,178** | **1,399** | **97** | **(341)** |

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(**) Kıymetli maden bakiyesi "Diğer Mevduat" hesabında gösterilmiştir.
(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.
(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 3 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 9 TL düşülmüştür.
(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

| 31 Aralık 2025 | 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 T.C. Merkez Bankası | 12,649 | - | - | - | - | 7,538 | 20,187 |
| Bankalar (****) | 108 | - | - | - | - | 6,240 | 6,348 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 431 | 691 | 451 | 223 | 5 | 15 | 1,816 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 857 | - | - | - | - | - | 857 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,549 | 779 | 23 | 509 | - | 20 | 5,880 |
| Krediler (*****) | 13,306 | 14,770 | 24,156 | 19,423 | 951 | (152) | 72,454 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****) | 397 | 2,075 | 9,819 | 171 | 336 | (8) | 12,790 |
| Diğer Varlıklar (*) | 1,238 | - | - | - | - | 5,888 | 7,126 |
| **Toplam Varlıklar** | **33,535** | **18,315** | **34,449** | **20,326** | **1,292** | **19,541** | **127,458** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 471 | - | - | - | - | 70 | 541 |
| Diğer Mevduat (**) | 33,174 | 3,572 | 382 | - | - | 6,564 | 43,692 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 14,108 | 165 | - | - | - | - | 14,273 |
| Muhtelif Borçlar | 26 | - | - | - | - | 1,928 | 1,954 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 109 | 934 | - | - | - | 1,043 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4,560 | 26,832 | 20,321 | 431 | - | - | 52,144 |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***) | 524 | 662 | 726 | 621 | 9 | 11,269 | 13,811 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **52,863** | **31,340** | **22,363** | **1,052** | **9** | **19,831** | **127,458** |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **-** | **12,086** | **19,274** | **1,283** | **-** | **32,643** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(19,328)** | **(13,025)** | **-** | **-** | **-** | **(290)** | **(32,643)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | 794 | - | - | - | 794 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (512) | (644) | (88) | - | - | - | (1,244) |
| **Toplam Pozisyon** | **(19,840)** | **(13,669)** | **12,792** | **19,274** | **1,283** | **(290)** | **(450)** |

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(**) Kıymetli maden bakiyesi "Diğer Mevduat" hesabında gösterilmiştir.
(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.
(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 3 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 8 TL düşülmüştür.
(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| **30 Eylül 2026** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP** | **TL** |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar**(*) | **(%)** | **(%)** | **(%)** | **(%)** |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 34.40 |
| Bankalar | - | - | - | 36.75 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5.79 | - | 36.97 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5.75 | - | 36.60 |
| Verilen Krediler | 6.22 | 6.38 | - | 42.09 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 4.77 | - | 21.38 |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 3.49 | - | 36.04 |
| Diğer Mevduat | 2.65 | 4.28 | - | 39.94 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 4.98 | - | 36.92 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 39.99 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.22 | 6.23 | - | 39.00 |

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

| **31 Aralık 2025** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP** | **TL** |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar**(*) | **(%)** | **(%)** | **(%)** | **(%)** |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 35.26 |
| Bankalar | - | - | - | 40.49 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 8.07 | - | 38.83 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5.42 | - | 34.25 |
| Verilen Krediler | 5.30 | 6.23 | - | 42.35 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 4.97 | - | 28.09 |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 0.90 | - | 35.75 |
| Diğer Mevduat | 1.30 | 3.04 | - | 41.70 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 5.48 | - | 37.92 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 37.96 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.90 | 6.70 | - | 38.23 |

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Ana Ortaklık Banka'nın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, iş kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

**1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler**

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

#### 1.ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de aynı şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

#### 1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

#### 1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yıl sonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve İçsel Sermaye Yönetmeliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır. Ek olarak Ana Ortaklık Banka içerisinde asgari ayda bir olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

#### 1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Banka özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2026** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 23,377 | 14,935 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 29,488 | 8,519 | 2,389 | 852 |
| İstikrarlı mevduat | 11,198 | - | 560 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 18,290 | 8,519 | 1,829 | 852 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 37,594 | 23,493 | 22,663 | 14,433 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | 26,027 | 15,470 | 11,794 | 7,103 |
| Diğer teminatsız borçlar | 11,567 | 8,023 | 10,869 | 7,330 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 2,248 | 2,426 | 2,248 | 2,426 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2,248 | 2,426 | 2,248 | 2,426 |
| 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 | 2,573 | 2,573 | 129 | 129 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 45,333 | 15,140 | 8,475 | 1,678 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **35,904** | **19,518** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 21,362 | 15,004 | 16,838 | 13,347 |
| Diğer nakit girişleri | 2,958 | 1,386 | 2,958 | 1,386 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **24,320** | **16,390** | **19,796** | **14,733** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **23,377** | **14,935** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **16,108** | **5,416** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **%148.22** | **%277.44** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2026 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| **30 Eylül 2026** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
|---|---|---|---|---|---|
| TP+YP | %161.81 | 30.09.2026 | %131.06 | 31.07.2026 | %148.22 |
| YP | %307.49 | 31.08.2026 | %228.52 | 31.07.2026 | %277.44 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2025** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 18,840 | 12,326 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 23,813 | 6,854 | 2,002 | 685 |
| İstikrarlı mevduat | 7,576 | - | 379 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 16,237 | 6,854 | 1,623 | 685 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 26,685 | 14,622 | 16,325 | 9,100 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | 18,241 | 9,771 | 8,018 | 4,382 |
| Diğer teminatsız borçlar | 8,444 | 4,851 | 8,307 | 4,718 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 914 | 938 | 914 | 938 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 914 | 938 | 914 | 938 |
| 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 | 943 | 943 | 47 | 47 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 42,822 | 16,497 | 7,608 | 1,753 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **26,896** | **12,524** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 14 | 9 | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 14,161 | 8,404 | 10,781 | 7,122 |
| Diğer nakit girişleri | 3,046 | 2,724 | 3,047 | 2,724 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **17,221** | **11,137** | **13,828** | **9,846** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **18,840** | **12,326** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **13,068** | **3,288** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **%145.58** | **%373.45** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2025 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| **31 Aralık 2025** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
|---|---|---|---|---|---|
| TP+YP | %154.98 | 30.11.2025 | %140.32 | 31.12.2025 | %145.58 |
| YP | %409.87 | 30.11.2025 | %342.37 | 31.10.2025 | %373.45 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

#### 3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

#### 3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

#### 3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %37, kullanılan kredilerin %32 ve sermaye benzeri borçların %6'dır. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%10).

#### 3.ç Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 30 Eylül 2026 itibarıyla türev işlemlere ilişkin yükümlülük toplamı 127 TL'dir (31 Aralık 2025: 469 TL). Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 1,389 TL (31 Aralık 2025: 629 TL) olarak bulunmuştur.

#### 3.d Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %52'si gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%99).

#### 3.e Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**3.f Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler**

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

**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 | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2026** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 4,327 | 16,122 | - | - | - | - | - | 20,449 |
| Bankalar (****) | 11,400 | 430 | - | - | - | - | (3) | 11,827 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 921 | 2,051 | 3,407 | 42 | 144 | - | 6,565 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1 | 167 | 20 | 1 | 10,923 | 631 | 20 | 11,763 |
| Krediler (*****) | - | 9,557 | 13,999 | 33,913 | 29,944 | 1,033 | (223) | 88,223 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****) | - | 7,429 | 490 | 2,318 | 371 | 1,646 | (9) | 12,245 |
| Diğer Varlıklar (*) | 455 | 1,959 | 41 | 148 | 100 | 21 | 5,702 | 8,426 |
| **Toplam Varlıklar** | **16,183** | **36,585** | **16,601** | **39,787** | **41,380** | **3,475** | **5,487** | **159,498** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 195 | 1,043 | 737 | - | - | - | - | 1,975 |
| Diğer Mevduat (***) | 7,713 | 45,037 | 4,336 | 82 | - | - | - | 57,168 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**) | - | 2,732 | 5,040 | 35,915 | 17,570 | - | - | 61,257 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 191 | 16,122 | - | 36 | - | - | - | 16,349 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 225 | 244 | 857 | - | - | - | 1,326 |
| Muhtelif Borçlar | - | 254 | - | - | - | - | 1,888 | 2,142 |
| Diğer Yükümlülükler | 130 | 3,329 | 2,026 | 3,074 | 681 | 4 | 10,037 | 19,281 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **8,229** | **68,742** | **12,383** | **39,964** | **18,251** | **4** | **11,925** | **159,498** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite (Açığı)/ Fazlası** | **7,954** | **(32,157)** | **4,218** | **(177)** | **23,129** | **3,471** | **(6,438)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2025** | | | | | | | | |
| **Toplam Aktifler** | **14,188** | **25,967** | **17,090** | **32,793** | **25,077** | **7,950** | **4,393** | **127,458** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **6,775** | **54,855** | **14,794** | **23,331** | **7,706** | **8,808** | **11,189** | **127,458** |
| **Likidite Açığı** | **7,413** | **(28,888)** | **2,296** | **9,462** | **17,371** | **(858)** | **(6,796)** | **-** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.
(**) 9,786 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.
(***) Kıymetli maden bakiyesi "Diğer Mevduat" hesabında gösterilmiştir.
(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 3 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 9 TL düşülmüştür.
(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Net İstikrarlı Fonlama Oranı

| Cari Dönem | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vadesiz | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | - | - | - | 20,744 | 20,744 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | - | - | - | 20,744 | 20,744 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 3,854 | 25,563 | 55 | - | 27,079 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 830 | 10,250 | - | - | 10,526 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 3,024 | 15,314 | 54 | - | 16,553 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 4,196 | 81,439 | 34,707 | 11,506 | 41,817 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 4,196 | 81,439 | 34,707 | 11,506 | 41,817 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 9,909 | 1,028 | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | 587 | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 9,321 | 1,028 | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **89,639** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 1,231 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 9,852 | 43,951 | 20,066 | 21,343 | 56,673 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | 3,757 | 5,925 | 470 | 448 | 5,328 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 5,954 | 37,876 | 19,567 | 20,553 | 50,889 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | 882 | 3,591 | 780 | 934 | 3,366 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 142 | 42 | 29 | 81 | 181 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | 142 | 42 | 29 | 81 | 181 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | 107 | - | 261 | 275 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | 20,601 | 1,799 | 691 | - | 16,199 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | | 5,863 | 5,276 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | 5,869 | 587 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 8,870 | 1,799 | 691 | - | 10,337 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | 42,030 | - | - | 2,101 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **76,205** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **%117.63** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

| Önceki Dönem | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vadesiz | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | - | - | - | 18,824 | 18,824 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | - | - | - | 18,824 | 18,824 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 2,923 | 21,191 | 240 | - | 22,291 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 660 | 6,778 | 1 | - | 7,067 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 2,263 | 14,413 | 240 | - | 15,224 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 3,713 | 74,218 | 23,840 | 8,101 | 31,136 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 3,713 | 74,218 | 23,840 | 8,101 | 31,136 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 4,976 | 2,246 | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | 1,468 | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 3,507 | 2,246 | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **72,251** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 924 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 10,235 | 37,405 | 11,903 | 19,631 | 49,493 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | 857 | - | - | 86 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | 4,362 | 1,792 | 687 | 489 | 5,464 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 5,670 | 34,562 | 11,191 | 18,882 | 43,497 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | 17 | 4,078 | 326 | 1,226 | 3,010 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 203 | 44 | 25 | 82 | 220 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | 203 | 44 | 25 | 82 | 220 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | 150 | - | 178 | 226 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | 9,610 | 2,942 | 496 | - | 7,955 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | | 1,477 | 9 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | 1,536 | 154 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 6,597 | 2,942 | 496 | - | 7,793 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | 44,551 | - | - | 2,228 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **60,599** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **%119.23** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

**Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu**

| | | 30 Eylül 2026 (*) | 31 Aralık 2025 (*) |
|---|---|---|---|
| 1 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı | 157,766 | 124,246 |
| 2 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | - | - |
| 3 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | 1,869 | 1,281 |
| 4 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | - | - |
| 5 | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | (17,339) | (14,132) |
| 6 | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark | 78,060 | 68,616 |
| **7** | **Toplam risk tutarı** | **220,356** | **180,011** |

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar**

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %8.35 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %9.74). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

| | | 30 Eylül 2026 (*) | 31 Aralık 2025 (*) |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 157,766 | 124,246 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilecek varlıklar) | (931) | (642) |
| **3** | **Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)** | **156,835** | **123,604** |
| | **Türev finansal araçlar ve kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 4,136 | 2,822 |
| 5 | Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 1,869 | 1,281 |
| **6** | **Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)** | **6,005** | **4,103** |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| **9** | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)** | - | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 74,855 | 66,436 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (17,339) | (14,132) |
| **12** | **Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)** | **57,516** | **52,304** |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 18,399 | 17,541 |
| **14** | **Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)** | **220,356** | **180,011** |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| **15** | **Kaldıraç oranı (%)** | **%8.35** | **%9.74** |

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

### VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

### a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

### 1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi yaklaşımı Ana Ortaklık Banka'nın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Ana Ortaklık Banka'da risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Ana Ortaklık Banka'nın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Ana Ortaklık Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Ana Ortaklık Banka'da Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komitesi'yle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Ana Ortaklık Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Ana Ortaklık Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Ana Ortaklık Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Banka'nın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

### 1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Banka'nın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü`dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Ana Ortaklık Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

### 2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** | **30 Eylül 2026** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 96,036 | 74,265 | 7,683 |
| 2 | Standart yaklaşım | 96,036 | 74,265 | 7,683 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 3,591 | 4,173 | 287 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 3,591 | 4,173 | 287 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 928 | 3,282 | 74 |
| 17 | Standart yaklaşım | 928 | 3,282 | 74 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel Risk | 6,349 | 5,035 | 508 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 6,349 | 5,035 | 508 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **106,904** | **86,755** | **8,552** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

### 1. Varlıkların kredi kalitesi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 4. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

### 1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 3. Standart yaklaşım - risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5. Kredi türevleri

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 6. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

### 1. Piyasa Riski-standart yaklaşım

| | | RAT (cari dönem) | RAT (önceki dönem) |
|---|---|---|---|
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 301 | 137 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 537 | 2,988 |
| 4 | Emtia riski | - | - |
| | **Opsiyonlar** | | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta - plus metodu | 90 | 157 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| 9 | **Toplam** | **928** | **3,282** |

### e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### f. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### g. Kredi riski azaltım teknikleri

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### ğ. Risk yönetim hedef ve politikaları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

| **30 Eylül 2026** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal Riskten Korunma Aracı** | **Maruz Kalınan Risk** | **Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı** | **Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri** | | **Gelir Tablosu Etkisi** |
| | | | **Aktif** | **Pasif** | |
| Swap faiz işlemleri | Faiz Riski | 2 | 34 | 19 | (13) |

| **31 Aralık 2025** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal Riskten Korunma Aracı** | **Maruz Kalınan Risk** | **Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı** | **Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri** | | **Gelir Tablosu Etkisi** |
| | | | **Aktif** | **Pasif** | |
| Swap faiz işlemleri | Faiz Riski | (57) | 2 | 56 | (2) |

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 42 | 323 | 36 | 397 |
| T.C. Merkez Bankası | 5,727 | 14,266 | 8,073 | 11,680 |
| Diğer | 3 | 88 | 1 | - |
| **Toplam** | **5,772** | **14,677** | **8,110** | **12,077** |

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap (*) | 4,409 | 6,406 | 7,938 | 4,857 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | 1,318 | 7,860 | 135 | 6,823 |
| **Toplam** | **5,727** | **14,266** | **8,073** | **11,680** |

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %40 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %0 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

### b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

| | 30 Eylül 2026 (*) | | 31 Aralık 2025 (*) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 5 | 9 | 1 | 38 |
| Swap İşlemleri | 1 | 5,317 | 15 | 705 |
| Opsiyonlar | 115 | 413 | 77 | 818 |
| **Toplam** | **121** | **5,739** | **93** | **1,561** |

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

#### ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 136 | 437 | 95 | 128 |
| Yurtdışı | - | 11,257 | - | 6,128 |
| **Toplam** | **136** | **11,694** | **95** | **6,256** |

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 962 TL'dir (31 Aralık 2025: 6 TL). 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 9,960 TL'dir (31 Aralık 2025: 5,452 TL). 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 20 TL'dir (31 Aralık 2025: 20 TL).

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

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 11,863 | 5,874 |
| Borsada İşlem Gören | 11,848 | 5,874 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 15 | - |
| Hisse Senetleri | 20 | 20 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 20 | 20 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 140 | 16 |
| **Toplam** | **11,743** | **5,878** |

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 6 | - | 6 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 6 | - | 6 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 36 | - | 38 | - |
| **Toplam** | **36** | **6** | **38** | **6** |

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

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Cari dönem Nakdi Krediler(*)** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 71,806 | 187 | 5,918 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 15,170 | 65 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4,220 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 2,377 | 48 | 23 | - |
| Kredi Kartları | 42 | 1 | - | - |
| Diğer | 49,997 | 73 | 5,895 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **71,806** | **187** | **5,918** | **-** |

(*) 10,119 TL tutarında standart nitelikli ve 416 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Önceki dönem Nakdi Krediler (*)** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 57,893 | 3,356 | 2,834 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 13,141 | 146 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,985 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1,797 | 28 | 5 | - |
| Kredi Kartları | 44 | 1 | - | - |
| Diğer | 40,926 | 3,181 | 2,829 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **57,893** | **3,356** | **2,834** | **-** |

(*) 8,204 TL tutarında standart nitelikli ve 319 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem (*)

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 168 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 443 |

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 8 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem (*)

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 147 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 341 |

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 8 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | 941 | 1,444 | 2,385 |
| Konut Kredisi | - | 40 | 40 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 941 | 1,404 | 2,345 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 21 | - | 21 |
| Taksitli | 4 | - | 4 |
| Taksitsiz | 17 | - | 17 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 16 | 19 | 34 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 16 | 19 | 34 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 1 | - | 1 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1 | - | 1 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 28 | - | 28 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **1,007** | **1,463** | **2,469** |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 1,606 | 18,063 | 19,669 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 1,606 | 18,063 | 19,669 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 238 | 2,655 | 2,893 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 238 | 2,655 | 2,893 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 20 | - | 20 |
| Taksitli | 1 | - | 1 |
| Taksitsiz | 19 | - | 19 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 171 | - | 171 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **2,035** | **20,718** | **22,753** |

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 77,909 | 64,081 |
| Yurtdışı Krediler | 2 | 2 |
| **Toplam** | **77,911** | **64,083** |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 96 | 192 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 63 | 30 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 446 | 301 |
| **Toplam** | **605** | **523** |

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i). Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

| | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **30 Eylül 2026** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | - | 2 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | - | 2 |
| **31 Aralık 2025** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | - | 3 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | - | 3 |

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **31 Aralık 2025** | **255** | **138** | **466** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 180 | 11 | 86 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 274 | 247 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (274) | (247) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (48) | (3) | (54) |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | (39) |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **30 Eylül 2026 (*)** | **113** | **173** | **706** |
| Karşılık (-) | 96 | 63 | 446 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **17** | **110** | **260** |

(*) 207 TL tutarında finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **30 Eylül 2026 (Net)** | **17** | **110** | **260** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 113 | 173 | 706 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 96 | 63 | 446 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 17 | 110 | 260 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2025 (Net)** | **63** | **108** | **165** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 255 | 138 | 466 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 192 | 30 | 301 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 63 | 108 | 165 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

(v). TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **Cari Dönem (Net)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | - | - | 104 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | (104) |
| **Önceki Dönem (Net)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | - | - | 110 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | (110) |

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar**

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 12,254 TL'dir (31 Aralık 2025: 12,798 TL).

| | **30 Eylül 2026** | | **31 Aralık 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 72 | - | 32 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 515 | 6,593 | 1,727 | 8,859 |
| Diğer | 3,916 | 1,158 | 2,150 | 30 |
| **Toplam** | **4,503** | **7,751** | **3,909** | **8,889** |

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 7,751 | 8,889 |
| Hazine Bonosu | 2,174 | 1,946 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **9,925** | **10,835** |

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **12,254** | **12,798** |
| Borsada İşlem Görenler | 12,254 | 12,798 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **12,254** | **12,798** |

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **12,798** | **10,908** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 1,738 | 1,884 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 1,247 | 1,837 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(*) | (3,529) | (1,831) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **12,254** | **12,798** |

(*) Önemli olmayan tutarda finansal varlık satışı içermektedir.

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)**

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| No | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Alternatif Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 2 | Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99.99 | 99.99 |

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

| No | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/ (Zararı) (**) | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 (*) | 1,725 | 213 | 51 | 187 | 89 | 19 | 6 | - |
| 2 (*) | 11,448 | 1,116 | 78 | 1,128 | - | 234 | 186 | - |

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.
(**) 30 Eylül 2025 verilerini ifade etmektedir.

4. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. | Alternatif Menkul Değerler A.Ş. |
|---|---|---|
| **Ana Sermaye** | **1,105** | **215** |
| Ödenmiş Sermaye | 200 | 167 |
| Kar Yedekleri | 652 | 38 |
| Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı | 259 | 18 |
| Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı | - | (3) |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 6 | 5 |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **-** |
| **Sermayeden İndirilen Değerler** | **-** | **-** |
| **Net Kullanılabilir Özkaynak** | **1,105** | **215** |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

| | 30 Eylül 2026 (**) | 31 Aralık 2025 (**) |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **1,089** | **691** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **235** | **398** |
| Alışlar | - | 90 |
| Transfer | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | 253 | 268 |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı(*) | (18) | 40 |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1,324** | **1,089** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulanması sonucu oluşan artışları içermektedir.

(**) Konsolide olmayan verileri içermektedir.

6. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| **Bağlı Ortaklıklar** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | 1,111 | 896 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 213 | 193 |
| **Toplam** | **1,324** | **1,089** |

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 10,742 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 8,709 TL).

### j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

| | **30 Eylül 2026** | | **31 Aralık 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*) | 20 | - | 2 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20** | - | **2** | - |

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 481 TL (31 Aralık 2025: 483 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | **30 Eylül 2026** | | **31 Aralık 2025** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Vergi Matrahı** | **Ertelenmiş Vergi Tutarı** | **Vergi Matrahı** | **Ertelenmiş Vergi Tutarı** |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | | | | |
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | 525 | 158 | 692 | 208 |
| Karşılıklar | 893 | 268 | 840 | 252 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | (57) | (17) | (94) | (28) |
| Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 206 | 61 | 100 | 30 |
| Mali Zararlardan | - | - | - | - |
| Diğer | 12 | 11 | 71 | 21 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | | **481** | | **483** |

| | **1 Ocak - 30 Eylül 2026** | **1 Ocak - 30 Eylül 2025** |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net | 483 | 823 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri | (52) | (18) |
| Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 50 | (193) |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net** | **481** | **612** |

### o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

| | **30 Eylül 2026(*)** | **31 Aralık 2025(*)** |
|---|---|---|
| Dönem başı | 527 | 1,041 |
| Çıkışlar (-) | (116) | (514) |
| Girişler | - | - |
| Cari dönem amortismanı (-) | - | - |
| Değer düşüş karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem sonu** | **411** | **527** |

(*) 30 Eylül 2026 tarihinde toplam satış amaçlı elde tutulan varlıklar içerisinde 3 TL tutarında taşınabilir varlıklar yer almaktadır. (31 Aralık 2025: 3 TL)

### ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

(i). 30 Eylül 2026

| | 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** | **1,386** | **-** | **10,390** | **7,800** | **31** | **1** | **1** | **-** | **19,609** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **3,220** | **-** | **9,972** | **9,952** | **7** | **13** | **51** | **-** | **23,215** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 3,040 | - | 9,893 | 9,504 | 7 | 13 | 48 | - | 22,505 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 180 | - | 79 | 448 | - | - | 3 | - | 710 |
| **Resmi Kuruluşlar Mevduatı** | **713** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **713** |
| **Ticari Kuruluşlar Mevduatı** | **660** | **-** | **3,541** | **5,945** | **666** | **101** | **-** | **-** | **10,913** |
| **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** | **5** | **-** | **7** | **332** | **-** | **-** | **-** | **-** | **344** |
| **Kıymetli Maden Depo Hesabı** | **1,730** | **-** | **-** | **545** | **62** | **37** | **-** | **-** | **2,374** |
| **Bankalararası Mevduat** | **195** | **-** | **1,093** | **687** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,975** |
| T.C. Merkez Bankası | 191 | - | - | - | - | - | - | - | 191 |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | 480 | - | - | - | - | - | 481 |
| Yurtdışı Bankalar | 3 | - | 515 | 687 | - | - | - | - | 1,205 |
| Katılım Bankaları | - | - | 98 | - | - | - | - | - | 98 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7,909** | **-** | **25,003** | **25,261** | **766** | **152** | **52** | **-** | **59,143** |

(ii). 31 Aralık 2025

| | 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** | **1,429** | **-** | **10,137** | **5,414** | **77** | **14** | **244** | **-** | **17,315** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **3,651** | **-** | **6,415** | **4,286** | **112** | **10** | **1** | **-** | **14,475** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 3,525 | - | 6,367 | 4,180 | 112 | 10 | 1 | - | 14,195 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 126 | - | 48 | 106 | - | - | - | - | 280 |
| **Resmi Kuruluşlar Mevduatı** | **420** | **-** | **-** | **36** | **-** | **-** | **-** | **-** | **456** |
| **Ticari Kuruluşlar Mevduatı** | **497** | **-** | **2,547** | **5,386** | **1,122** | **-** | **1** | **-** | **9,553** |
| **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** | **4** | **-** | **40** | **88** | **-** | **-** | **-** | **-** | **132** |
| **Kıymetli Maden Depo Hesabı** | **562** | **-** | **458** | **672** | **40** | **29** | **-** | **-** | **1,761** |
| **Bankalararası Mevduat** | **70** | **-** | **450** | **21** | **-** | **-** | **-** | **-** | **541** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | 69 | - | 450 | 21 | - | - | - | - | 540 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,633** | **-** | **20,047** | **15,903** | **1,351** | **53** | **246** | **-** | **44,233** |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
| Tasarruf Mevduatı | 9,073 | 7,839 | 10,577 | 9,456 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1,997 | 1,525 | 8,345 | 5,409 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar | 45 | 33 |
| 26/9/2004 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

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

| | **30 Eylül 2026(*)** | | **31 Aralık 2025(*)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | 68 | - | 100 |
| Swap İşlemleri | - | 5,333 | - | 740 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 83 | 377 | 60 | 742 |
| **Toplam** | **83** | **5,778** | **60** | **1,582** |

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | 165 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 148 | 2,751 | 515 | 2,506 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 48,426 | 160 | 39,999 |
| **Toplam** | **148** | **51,177** | **675** | **42,670** |

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 148 | 6,867 | 613 | 5,270 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 44,310 | 62 | 37,400 |
| **Toplam** | **148** | **51,177** | **675** | **42,670** |

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1,326 TL tutarında ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1,043 TL).

### ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,776 TL (31 Aralık 2025: 1,358 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 298 | 257 | 228 | 202 |
| 1-4 Yıl Arası | 713 | 629 | 459 | 363 |
| 4 Yıldan Fazla | 9 | 8 | 274 | 258 |
| **Toplam** | **1,020** | **894** | **961** | **823** |

### e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*) | 25 | - | 56 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25** | **-** | **56** | **-** |

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 6 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025: 4 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 3.60 | 2.81 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 86.67 | 86.67 |

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 63 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2025: 43 TL), 24 TL (31 Aralık 2025: 17 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövize Endeksli Krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları | 65 | 86 |
| *Birinci Aşama* | *37* | *45* |
| *İkinci Aşama* | *2* | *15* |
| *Üçüncü Aşama* | *26* | *26* |
| İkramiye karşılığı | 141 | 165 |
| Dava karşılığı | 45 | 121 |
| Diğer | 1 | 2 |
| **Toplam** | **252** | **374** |

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

### g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 156 TL ödenecek kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 130 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 363 | 232 |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) | 111 | 104 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2 | 1 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 9 | 11 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 156 | 130 |
| Diğer | 42 | 33 |
| **Toplam** | **683** | **511** |

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 10 | 7 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 15 | 10 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 3 | 1 |
| Diğer | 7 | 5 |
| **Toplam** | **36** | **24** |

#### 2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 itibarıyla konsolidasyon kapsamındaki finansal kiralama şirketinden kaynaklanan ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) | 2,214 | 2,214 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermayesi 8,000,000,000 TL (sekiz milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 8.000.000.000 paya bölünmüştür.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | 5 | - | 5 | - |
| Değerleme Farkı | (609) | (115) | (551) | (7) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(604)** | **(115)** | **(546)** | **(7)** |

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

### i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

| | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiye** | **-** | **-** |
| Dönem net karı | - | - |
| Dağıtılan temettü | - | - |
| Azınlık hakkından satın alma | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiye** | **-** | **-** |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 933 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 799 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Akreditifler | 7,137 | 7,346 |
| Banka aval ve kabulleri | 4,729 | 3,693 |
| Garantiler | 2,389 | 1,923 |
| **Toplam** | **14,255** | **12,962** |

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 16,524 | 24,728 |
| Avans teminat mektupları | 853 | 1,040 |
| Geçici teminat mektupları | 59 | 104 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 323 | 360 |
| **Toplam** | **17,759** | **26,232** |

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 10,670 | 15,907 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 3,857 | 4,056 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 6,813 | 11,851 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 33,089 | 30,450 |
| **Toplam** | **43,759** | **46,357** |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı)

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 6,851 | 1,443 | 5,433 | 1,208 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 6,022 | 351 | 3,516 | 301 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 21 | - | 127 | - |
| Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **12,894** | **1,794** | **9,076** | **1,509** |

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından (*) | 1,549 | 19 | 1,585 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 47 | 32 | 54 | 35 |
| Yurtdışı Bankalardan | 9 | 152 | 14 | 85 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,605** | **203** | **1,653** | **120** |

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 1,786 | 109 | 696 | 190 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan | 939 | 298 | 758 | 326 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 123 | 3 | 27 | - |
| **Toplam** | **2,848** | **410** | **1,481** | **516** |

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | | 30 Eylül 2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 80 | 1182 | 178 | 1,095 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 80 | 293 | 177 | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 889 | 1 | 1,095 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 1,458 | - | 738 |
| **Toplam (*)** | **80** | **2,640** | **178** | **1,833** |

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

| | **30 Eylül 2026** | **30 Eylül 2025** |
|---|---|---|
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 352 | 209 |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| 30 Eylül 2026 | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 85 | - | - | - | - | - | 85 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 3,252 | 1,980 | 145 | 1 | 62 | - | 5,440 |
| Resmî Mevduat | - | 6 | 1 | - | - | - | - | 7 |
| Ticari Mevduat | - | 1,164 | 2,268 | 245 | 5 | - | - | 3,682 |
| Diğer Mevduat | - | 121 | 91 | - | - | - | - | 212 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **4,628** | **4,340** | **390** | **6** | **62** | **-** | **9,426** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 145 | 241 | 3 | - | 1 | - | 390 |
| Bankalar Mevduatı | - | 21 | - | - | - | - | - | 21 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| **Toplam** | **-** | **166** | **242** | **3** | **-** | **1** | **-** | **412** |
| **Genel Toplam** | **-** | **4,794** | **4,582** | **393** | **6** | **63** | **-** | **9,838** |

| 30 Eylül 2025 | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 85 | - | - | - | - | - | 85 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 3,446 | 2,251 | 326 | 20 | 27 | - | 6,070 |
| Resmî Mevduat | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Ticari Mevduat | - | 681 | 1,601 | 337 | 30 | 7 | - | 2,656 |
| Diğer Mevduat | - | 4 | 23 | - | - | - | - | 27 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **4,217** | **3,875** | **663** | **50** | **34** | **-** | **8,839** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 80 | 140 | 1 | - | - | - | 221 |
| Bankalar Mevduatı | - | 6 | - | - | - | - | - | 6 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | 1 | 3 | - | - | - | - | 4 |
| **Toplam** | **-** | **87** | **143** | **1** | **-** | **-** | **-** | **231** |
| **Genel Toplam** | **-** | **4,304** | **4,018** | **664** | **50** | **34** | **-** | **9,070** |

5. Para piyasası işlemlerine verilen faiz tutarı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### ç. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

| | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| **Kar** | **190,642** | **609,917** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 30 | 19 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 12,367 | 4,120 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 178,245 | 605,778 |
| **Zarar (-)** | **193,235** | **610,351** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 19 | 3 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 13,645 | 3,365 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 179,571 | 606,983 |
| **Net Kar/(Zarar)** | **(2,593)** | **(434)** |

### d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Grup'un cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 898 TL'dir (30 Eylül 2025: 1,929 TL).

### e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 799 | 581 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 129 | 119 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 494 | 91 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 176 | 371 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 2 | 4 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2 | 4 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer | 4 | 62 |
| **Toplam** | **805** | **647** |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

### f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2026 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 1,555 | 1,121 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 9 | 6 |
| İzin karşılığı | 7 | 3 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 271 | 135 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 206 | 158 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1,070 | 671 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 26 | 6 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 14 | 10 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 32 | 18 |
| Diğer Giderler | 998 | 637 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 39 | 27 |
| Diğer (*) | 381 | 330 |
| **Toplam** | **3,538** | **2,451** |

(*) Diğer giderler içinde yer alan 310 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 71 TL'dir (30 Eylül 2025: 284 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 46 TL'dir).

### g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Grup'un cari vergi karşılığı 278 TL'dir (30 Eylül 2025: 132 TL). 52 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 18 TL ertelenmiş vergi gideri).

### h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 21,463 TL (30 Eylül 2025: 15,485 TL). Faiz giderleri 14,843 TL (30 Eylül 2025: 12,868 TL) olarak gerçekleşmiştir.
2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

### i. Kar veya Zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

| **Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer** | **30 Eylül 2026** | **30 Eylül 2025** |
|---|---|---|
| Kredi Kartı Pos Komisyon | 7 | 8 |
| Bankacılık Hizmet Gelirleri | 46 | - |
| Sigorta Komisyonları | 176 | 175 |
| Kredi Erken Kapama Tazminatları | - | 10 |
| Hesap Yönetim Ücret Komisyonu | 47 | 43 |
| Havale Komisyonları | - | - |
| Aracılık Komisyonları | 50 | 33 |
| Ekspertiz Komisyonları | 2 | 2 |
| İhracat Akreditifleri Komisyonları | - | 118 |
| Diğer | 178 | 99 |
| **Toplam** | **506** | **488** |

| **Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer** | **30 Eylül 2026** | **30 Eylül 2025** |
|---|---|---|
| Takas Komisyon Gideri | 1 | 1 |
| Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar | 80 | 57 |
| Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar | 9 | 8 |
| YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | - |
| Havale Komisyonları | 4 | 4 |
| Efektif ve Futures İşlem Komisyonları | - | 1 |
| TCMB Bankalararası Para Piyasası | 1 | 1 |
| Diğer | 129 | 60 |
| **Toplam** | **224** | **132** |

| | **30 Eylül 2026** | **30 Eylül 2025** |
|---|---|---|
| Azınlık Haklarına Ait Kar/(Zarar) | - | - |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

### a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

**30 Eylül 2026**

| | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | 6 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 6 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

**31 Aralık 2025**

| | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | 4 | - | 1 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 6 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***) | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.
(***) 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 44 | 144 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 69 | 44 |
| Mevduat Faiz Gideri (**) | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** | **30 Eylül 2026** | **31 Aralık 2025** |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı (**) | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu (**) | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Kar / (Zarar) (***)** | **6** | - | | - | | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı (**) | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu (**) | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Kar / (Zarar) (***)** | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(***) 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

### b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

| | **Toplam Risk Grubu** | **Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)** |
|---|---|---|
| Mevduat | 69 | %0.12 |
| Gayrinakdi krediler | 6 | %0.02 |
| Nakdi krediler | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - |

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

4. 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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.01'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2025: %0.01).

5. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 251 TL (30 Eylül 2025: 126 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

### VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

**Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

| **Fitch Ratings: Temmuz 2026** | |
|---|---|
| Yabancı Para | |
| Uzun Vadeli | BB- |
| Kısa Vadeli | B |
| Türk Parası | |
| Uzun Vadeli | BB- |
| Kısa Vadeli | B |
| Ulusal Not | AA(tur) |
| Hissedar Destek Notu | bb- |
| Finansal Kapasite Notu | b |
| Görünüm | Durağan |

| **Moody's: Ocak 2026** | |
|---|---|
| Yabancı Para | |
| Uzun Vadeli | Ba3 |
| Kısa Vadeli | NP |
| Türk Parası | |
| Uzun Vadeli | Ba2 |
| Kısa Vadeli | NP |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | Aaa.tr |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | TR-1 |
| Görünüm | Durağan |

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 3 Kasım 2026 tarihli sınırlı bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır**.**

## SEKİZİNCİ BÖLÜM

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

**Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

Banka'nın 1 Ocak – 30 Eylül 2026 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu konsolide bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

| GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER | 30 Eylül 2026 | 31 Aralık 2025 | 30 Eylül 2025 |
|---|---|---|---|
| Krediler (net) | 88,214 | 72,446 | 67,427 |
| Menkul Değerler | 24,702 | 18,838 | 20,559 |
| Mevduat | 59,143 | 44,233 | 44,703 |
| Toplam Aktif | 159,498 | 127,458 | 121,142 |
| Özkaynak | 9,667 | 8,964 | 8,649 |
| Vergi Öncesi Kar/(Zarar) | 1,176 | 2,127 | 1,642 |
| Kar/(Zarar) | 846 | 1,817 | 1,492 |

**YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN**

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomide jeopolitik risklerin, enflasyonist baskıların ve sıkı finansal koşulların etkisini sürdürdüğü bir dönem yaşandı. Özellikle Orta Doğu'daki gelişmeler ve küresel para politikalarına ilişkin belirsizlikler, ekonomik görünüm üzerinde belirleyici olmaya devam etti. Bu ortamda finansal kuruluşlar açısından güçlü sermaye yapısı, etkin risk yönetimi ve uzun vadeli stratejik hedeflere bağlılık önemini korudu.

Türkiye ekonomisi, küresel belirsizliklere rağmen güçlü üretim altyapısı, dinamik özel sektörü ve gelişmiş finansal sistemiyle önemli bir büyüme potansiyeli taşımaya devam ediyor. Enflasyonda kaydedilen iyileşme ve finansal koşullarda kademeli normalleşme beklentileri, önümüzdeki döneme ilişkin fırsatları da beraberinde getiriyor. Türk bankacılık sektörünün güçlü sermaye ve likidite yapısıyla sergilediği dayanıklılık, ekonominin sürdürülebilir büyümesinin desteklenmesi açısından önemli bir güven unsuru oluşturuyor.

Commercial Bank of Qatar olarak Türkiye'yi stratejik önceliklerimiz arasında konumlandırmaya ve ülkenin uzun vadeli potansiyeline duyduğumuz güvenle Alternatif Bank'ın gelişimini desteklemeye devam ediyoruz. Türkiye'nin üretim gücü, girişimcilik kapasitesi ve uluslararası ticaretteki konumu, önümüzdeki dönemde yeni yatırım ve iş birliği fırsatları açısından önemli bir potansiyel sunuyor. Alternatif Bank'ın Türkiye pazarındaki köklü deneyimini Commercial Bank of Qatar'ın uluslararası birikimi ve bölgesel finansal ağıyla bir araya getirerek bu potansiyelin değerlendirilmesine katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Bu yaklaşımımızın önemli bir yansıması olarak üçüncü çeyrekte, Alternatif Bank, Commercial Bank of Qatar ve DEİK iş birliğiyle "Sınırların Ötesinde: Türk İş Dünyasını Körfez Bölgesi'nde Güçlendirmek" etkinliğini gerçekleştirdik. Türk iş dünyasının temsilcilerini Katar, Umman ve Birleşik Arap Emirlikleri'nin önde gelen finans kuruluşlarıyla buluşturduğumuz bu organizasyonda, bölgesel yatırım fırsatlarını, finansmana erişimi ve yeni iş birliği olanaklarını değerlendirdik. Türkiye'nin güçlü üretim kapasitesi ve girişimcilik kültürü ile Körfez Bölgesi'nin yatırım olanakları ve finansal gücünün birbirini tamamlayan fırsatlar sunduğunu görüyoruz. Bu buluşmayla iki bölge arasındaki ekonomik ilişkilerin karşılıklı yatırımlar ve uzun vadeli ortaklıklarla daha da gelişmesine katkı sağlamayı amaçladık.

Commercial Bank of Qatar Grup'un Körfez bölgesindeki güçlü konumu ve Alternatif Bank'ın Türkiye pazarındaki deneyimi, Türk şirketlerinin Körfez'deki büyüme hedeflerini desteklemek açısından önemli bir avantaj sunuyor. Önümüzdeki dönemde de sahip olduğumuz bu finansal ağ aracılığıyla şirketlerin yeni pazarlara erişimini kolaylaştırmayı, ticari ilişkilerin gelişmesini ve Türkiye ile Körfez ülkeleri arasında kalıcı iş birlikleri kurulmasını desteklemeyi sürdüreceğiz.

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

Alternatif Bank'ın yılın ilk dokuz ayında sergilediği performansı, sağlam bilanço yapısının, yüksek aktif kalitesinin ve disiplinli risk yönetiminin önemli bir yansıması olarak değerlendiriyoruz. Bankamız, değişen finansal koşullar karşısında dayanıklılığını korurken müşterileriyle kurduğu uzun vadeli ilişkileri geliştirmeye ve Türkiye ekonomisine sunduğu katkıyı artırmaya devam etti. Commercial Bank of Qatar olarak güçlü sermaye yapımız ve uluslararası deneyimimizle Alternatif Bank'ın sürdürülebilir büyümesini desteklemeye kararlıyız.

Bu vesileyle, Bankamızın gelişimine ve elde edilen başarılara katkı sağlayan üst yönetimimizi ve tüm çalışanlarımızı tebrik ediyor, özverili çalışmaları için kendilerine teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

**BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN**

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomide belirsizliklerin ve jeopolitik risklerin etkisini sürdürdüğü bir dönem yaşandı. Özellikle Orta Doğu'daki gelişmeler küresel ekonomik görünüm üzerindeki etkisini korurken, piyasalarda jeopolitik dalgalanmalara yönelik hassasiyetin azalmasıyla bu gelişmelerin ilave etkileri sınırlı kaldı. Buna karşılık enflasyon, küresel ekonominin öncelikli gündem maddelerinden biri haline geldi. Gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz artırımları ve para politikasında ilave sıkılaşma beklentileri, finansal koşullar üzerindeki baskıyı artırdı. Küresel faizlerin yüksek seyrini koruması ve yeni risklere karşı temkinli yaklaşımın güçlenmesi, orta vadeli ekonomik görünüme ilişkin belirsizlikleri de beraberinde getirdi. Yılın son çeyreğine girerken Avrupa'daki seçim süreçleri ve ABD ara seçimleri de siyasi gelişmelerin piyasalar üzerindeki olası etkilerinin yakından izlenmesini gerektiriyor.

Türkiye ekonomisinde ise küresel gelişmelerin yansımaları takip edilirken, enflasyon görünümünde iyileşme eğilimi öne çıktı. Küresel belirsizliklerin fiyatlar üzerindeki etkisinin sınırlı kaldığı bu dönemde, iç talep koşullarında da ilave bir baskı oluşmadı. Eylül ayında yıllık TÜFE'nin yüzde 29,7 seviyesine gerileyerek uzun bir aranın ardından yüzde 30'un altına inmesi, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın faiz indirimlerine yönelik beklentileri güçlendirdi. Bununla birlikte küresel ekonomik görünümdeki belirsizlikler, para politikası kararlarında temkinli yaklaşımın önemini koruduğuna işaret ediyor. Ekonomik büyüme tarafında ise iç talepteki yavaşlamanın etkisiyle yıl geneline ilişkin büyüme beklentilerinin yüzde 3'ün altında şekillenmesi öngörülüyor.

Bu süreçte Türk bankacılık sektörünün güçlü sermaye yapısı ve likidite pozisyonu sayesinde dayanıklılığını koruduğunu görüyoruz. Sıkı finansal koşullar ve küresel belirsizliklere rağmen sektör, etkin risk yönetimi ve sağlam bilanço yapısıyla ekonomik faaliyetleri desteklemeyi sürdürüyor. Önümüzdeki dönemde faiz politikalarındaki olası değişimlerin sektörün fonlama maliyetleri ve kredi büyümesi üzerinde etkili olmasını beklerken, aktif kalitesinin korunması, sermaye verimliliği ve dengeli büyüme yaklaşımının önemini koruyacağını öngörüyoruz.

Alternatif Bank olarak 2026 yılının üçüncü çeyreğinde de güçlü bilanço yapımız, sağlam likidite pozisyonumuz ve etkin risk yönetimi anlayışımızla istikrarlı büyümemizi sürdürdük. Dengeli büyüme stratejimiz doğrultusunda aktif kalitemizi ve sermaye verimliliğimizi ön planda tutarken, danışman bankacılığı yaklaşımımızla müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına çözüm üretmeye ve Türkiye ekonomisine katkı sağlamaya devam ettik. 2026 yılının ilk dokuz ayında konsolide aktif büyüklüğümüz 159 milyar TL seviyesine ulaşırken, mevduat hacmimiz 59 milyar TL'ye, özkaynak büyüklüğümüz ise 9.7 milyar TL'ye ulaştı.

Üçüncü çeyrekte Bankamızın geleceğine yön verecek önemli bir adım daha attık. Değişen bankacılık dinamikleri ve uzun vadeli büyüme hedeflerimiz doğrultusunda vizyonumuzu, stratejik önceliklerimizi ve kurumsal değerlerimizi yeniden tanımladık. Sermayedarımız Commercial Bank ile stratejik uyumumuzu daha da güçlendirdiğimiz bu yeni dönemde, müşterilerimiz, çalışanlarımız, hissedarımız ve toplum için uzun vadeli değer yaratan, çevik ve alanında ilk tercih edilen banka olma hedefimizi ortaya koyduk. Sürdürülebilir büyümeyi, teknoloji odaklı dönüşümü, güçlü müşteri ve çalışan deneyimini ve sağlam risk yönetimini stratejimizin temel eksenleri olarak belirlerken, yenilenen yaklaşımımızı da Commercial Bank "Her Şey Mümkün" mottosu altında buluşturduk. Bu anlayışla birlikte hareket eden, yenilikçi fikirleri destekleyen ve değişime hızla uyum sağlayan kurum kültürümüzü güçlendirerek geleceğe yönelik hedeflerimize kararlılıkla ilerliyoruz.

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

Uluslararası finansman alanındaki yetkinliklerimizi ve güçlü hissedar desteğimizi müşterilerimiz için yeni fırsatlara dönüştürme hedefimiz doğrultusunda üçüncü çeyreğin ilk gününde önemli bir buluşmaya da ev sahipliği yaptık. Ana hissedarımız Commercial Bank of Qatar ve DEİK iş birliğiyle düzenlediğimiz "Sınırların Ötesinde: Türk İş Dünyasını Körfez Bölgesi'nde Güçlendirmek" etkinliğinde, Türk iş dünyasının temsilcilerini Körfez Bölgesi'nin önde gelen finans kuruluşlarıyla bir araya getirdik. Commercial Bank of Qatar'ın yanı sıra National Bank of Oman ve United Arab Bank'ın üst düzey yöneticilerinin de katıldığı buluşmada; bölgesel yatırım fırsatlarını, dış ticaret finansmanını ve sınır ötesi bankacılık çözümlerini ele aldık. Türkiye'nin üretim ve ticaret gücünü Körfez Bölgesi'nin yatırım kapasitesi ve finansal olanaklarıyla buluşturarak yeni iş birliklerine zemin hazırladık. Önümüzdeki dönemde de bölgesel bankacılık ağımızın sunduğu avantajlarla Türk şirketlerinin yeni pazarlara açılmalarına, finansmana erişimlerine ve uluslararası büyüme hedeflerine destek olmaya devam edeceğiz.

Müşterilerimizin yatırım ve büyüme hedeflerine daha yakından eşlik etme yaklaşımımızı iştiraklerimiz aracılığıyla da sürdürüyoruz. Bu doğrultuda, yüzde 100 iştirakimiz Alternatif Lease'in hizmet ağını genişleterek Güneydoğu Anadolu Şube Müdürlüğünü Adana'da faaliyete geçirdik. Yeni şubemizle birlikte Alternatif Lease'in Türkiye genelindeki şube sayısını beşe çıkarırken, Adana, Gaziantep, Mersin ve İskenderun başta olmak üzere bölgedeki işletmelerin finansal kiralama çözümlerine erişimini kolaylaştırmayı hedefliyoruz. Bölgenin güçlü üretim ve ticaret potansiyelini dikkate alarak hayata geçirdiğimiz bu yatırımla, özellikle makine ve ekipman finansmanında işletmelerin ihtiyaçlarına daha hızlı ve esnek çözümler sunmayı, reel sektörün yatırım kapasitesini ve sürdürülebilir büyümesini desteklemeyi amaçlıyoruz.

Teknoloji odaklı dönüşüm stratejimiz doğrultusunda dijital kanallarımızı geliştirmeye ve müşterilerimizin bankacılık deneyimini iyileştirmeye yönelik yatırımlarımızı da sürdürdük. Bu kapsamda kurumsal web sitemizi yenileyerek bireysel ve kurumsal müşterilerimizin finansal ürün ve hizmetlerimize daha hızlı ve kolay ulaşabilecekleri kullanıcı dostu bir platform oluşturduk. Modern tasarımı ve sadeleştirilmiş arayüzünün yanı sıra finansal hesaplama araçları, ürünlere özel yönlendirmeler ve başvuru süreçlerini kolaylaştıran bilgilendirme alanlarıyla dijital müşteri deneyimimizi güçlendirdik. Özel Bankacılık müşterilerimize yönelik hazırladığımız özgün tasarım ve Alternatif ÇokÇok programımızın avantajlarını daha görünür kılan yeni içeriklerle web sitemizi müşteri ihtiyaçlarına daha etkin yanıt veren bir yapıya kavuşturduk. Önümüzdeki dönemde de dijital erişilebilirliği artırmaya ve müşterilerimize tüm temas noktalarında daha kolay, hızlı ve kapsayıcı bir bankacılık deneyimi sunmaya devam edeceğiz.

Yılın son çeyreğine girerken güçlü finansal yapımızı ve aktif kalitemizi koruyarak sürdürülebilir büyüme hedeflerimiz doğrultusunda ilerlemeye devam edeceğiz. Yenilenen vizyonumuz ve "Her Şey Mümkün" yaklaşımımızın rehberliğinde teknoloji odaklı dönüşümümüzü hızlandırırken, müşteri deneyimini geliştiren yeniliklere, uluslararası iş birliklerimize ve reel sektörün finansman ihtiyaçlarına yönelik çözümlerimize odaklanacağız. Sermayedarımız Commercial Bank'ın bölgesel gücü, çalışanlarımızın uzmanlığı ve danışman bankacılığı yaklaşımımızla müşterilerimizin büyüme yolculuklarına eşlik etmeyi, tüm paydaşlarımız için uzun vadeli değer yaratmayı sürdüreceğiz.

Bu süreçte özverili çalışmalarıyla Bankamızın gelişimine katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarıma, bize duydukları güvenle yolculuğumuza güç katan müşterilerimize ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Ozan Kırmızı
Genel Müdür