

**Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi**

30 Haziran 2026  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

### Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2026 tarihli ilişkitedeki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



## *Sonuç*

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

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Ağustos 2026

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

Bu raporda yer alan altı aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyon Türk lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Adnan Bali**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Hamide Esmâ Uygun Çelikten**  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi

**Şebnem Aydın**  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi

**Bahattin Özarslantürk**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve  
Denetim Komitesi Başkanı

**Hürdoğan İrmak**  
Finansal Yönetim  
Bölüm Müdürü

**Mehmet Türk**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

**Hakan Aran**  
Genel Müdür

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

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

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.    | Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi                                                                                                                                                                                                             | 1 |
| II.   | Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama                                                                                                  | 1 |
| III.  | Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama                                                                                                                                   | 1 |
| IV.   | Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                    | 2 |
| V.    | Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi                                                                                                                                                                                                                                                            | 2 |
| VI.   | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 2 |
| VII.  | Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller                                                                                                                                                    | 5 |
| VIII. | Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar                                                                                                                                                                                       | 5 |

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

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

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

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar                                                                                                | 13 |
| II.    | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar                                      | 14 |
| III.   | Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu                                                                             | 15 |
| IV.    | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar                                                        | 16 |
| V.     | Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                       | 17 |
| VI.    | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                          | 17 |
| VII.   | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                             | 17 |
| VIII.  | Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar                                                                          | 19 |
| IX.    | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar                                                                            | 21 |
| X.     | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                 | 21 |
| XI.    | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 21 |
| XII.   | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                | 21 |
| XIII.  | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                          | 22 |
| XIV.   | Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar                                                                                  | 23 |
| XV.    | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 23 |
| XVI.   | Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                             | 23 |
| XVII.  | Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar                                                                                   | 23 |
| XVIII. | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar                                                                          | 24 |
| XIX.   | Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                              | 24 |
| XX.    | Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar                                                                  | 24 |
| XXI.   | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 26 |
| XXII.  | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar                                                                                             | 30 |
| XXIII. | Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar                                                                                     | 30 |
| XXIV.  | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar                                                                                               | 30 |
| XXV.   | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar                                                                                             | 30 |
| XXVI.  | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar                                                                       | 30 |
| XXVII. | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar                                                                                                 | 31 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

|       |                                                                                                             |    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                    | 32 |
| II.   | Kur Riskine İlişkin Açıklamalar                                                                             | 41 |
| III.  | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar                                                                      | 43 |
| IV.   | Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar                      | 47 |
| V.    | Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar | 48 |
| VI.   | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar                                                                        | 57 |
| VII.  | Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar                                                                         | 59 |
| VIII. | Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar                                                                  | 70 |

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

|      |                                                                |     |
|------|----------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                  | 72  |
| II.  | Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                  | 91  |
| III. | Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                  | 99  |
| IV.  | Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                  | 101 |
| V.   | Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 106 |
| VI.  | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar        | 108 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklamalar**

|    |                                                                                           |     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar | 109 |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

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

|     |                                                              |     |
|-----|--------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar                 | 111 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 111 |

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|       |                                                                              |     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Genel Bilgiler                                                               | 112 |
| II.   | Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış                        | 113 |
| III.  | Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler                         | 114 |
| IV.   | Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler             | 117 |
| V.    | İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler        | 117 |
| VI.   | Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler                               | 118 |
| VII.  | Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler                      | 119 |
| VIII. | Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler          | 119 |
| IX.   | Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler                    | 119 |
| X.    | Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler                       | 119 |
| XI.   | Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler    | 120 |
| XII.  | Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler                                  | 120 |
| XIII. | Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler                                              | 120 |
| XIV.  | Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler | 120 |
| XV.   | 01.04.2026–30.06.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler                           | 121 |

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

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

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

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

30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

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

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

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:**

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

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

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

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

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

| Ad Soyad/Ticaret Ünvanı                                                           | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 9.665         | %38,66       | 9.665          |                  |
| Atatürk Hisseleri (CHP)                                                           | 7.023         | %28,09       | 7.023          |                  |

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

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

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

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ

# TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

3

ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

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

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

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTORİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ FUND GP S.À R.L
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC ISBANK GEORGIA
- JSC İŞBANK
- LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY

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

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

- ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

ise konsolide finansal tablolarda “özkaynak yöntemine” göre muhasebeleştirilmiştir.

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

### Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

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

### Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in katılımcılara sunduğu 42 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

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

İş Faktoring A.Ş.

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

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

İş Fund GP S.à r.l

Lüksemburg merkezli Şirket, Mart 2026'da fon yönetimi konusunda faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

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

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İşbank AG

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

ISC Isbank Georgia

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

ISC İşbank

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

Levent Varlık Kiralama A.Ş.

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

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

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

Maxis Investments Ltd.

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

Milli Reasürans T.A.Ş.

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

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

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

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

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

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

| TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) |                                                                                              |         |                            |           |           |                              |           |           |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------|-----------|-----------|------------------------------|-----------|-----------|
| VARLIKLAR                                                            |                                                                                              | Dipnot  | MİLYON TÜRK LİRASI         |           |           |                              |           |           |
|                                                                      |                                                                                              |         | CARİ DÖNEM<br>(30/06/2026) |           |           | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2025) |           |           |
|                                                                      |                                                                                              |         | TP                         | YP        | Toplam    | TP                           | YP        | Toplam    |
| I.                                                                   | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                                     |         | 912.943                    | 991.861   | 1.904.804 | 788.748                      | 996.685   | 1.785.433 |
| 1.1                                                                  | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                    |         | 433.380                    | 663.948   | 1.097.328 | 394.841                      | 681.397   | 1.076.238 |
| 1.1.1                                                                | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                             | V-I-a   | 349.345                    | 536.124   | 885.469   | 346.704                      | 535.874   | 882.578   |
| 1.1.2                                                                | Bankalar                                                                                     | V-I-ç   | 63.854                     | 128.064   | 191.918   | 36.644                       | 146.006   | 182.650   |
| 1.1.3                                                                | Para Piyasalarından Alacaklar                                                                |         | 20.327                     | 0         | 20.327    | 11.591                       | 0         | 11.591    |
| 1.1.4                                                                | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                              |         | 146                        | 240       | 386       | 98                           | 483       | 581       |
| 1.2                                                                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                           | V-I-b   | 70.838                     | 50.835    | 121.673   | 61.235                       | 52.967    | 114.202   |
| 1.2.1                                                                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |         | 4.049                      | 46.051    | 50.100    | 2.967                        | 48.131    | 51.098    |
| 1.2.2                                                                | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |         | 3.723                      | 274       | 3.997     | 2.470                        | 272       | 2.742     |
| 1.2.3                                                                | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |         | 63.066                     | 4.510     | 67.576    | 55.798                       | 4.564     | 60.362    |
| 1.3                                                                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                | V-I-d   | 405.188                    | 257.721   | 662.909   | 330.574                      | 242.116   | 572.690   |
| 1.3.1                                                                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |         | 400.745                    | 230.502   | 631.247   | 326.223                      | 218.984   | 545.207   |
| 1.3.2                                                                | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |         | 2.113                      | 6.233     | 8.346     | 1.386                        | 5.802     | 7.188     |
| 1.3.3                                                                | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |         | 2.330                      | 20.986    | 23.316    | 2.965                        | 17.330    | 20.295    |
| 1.4                                                                  | Türev Finansal Varlıklar                                                                     | V-I-c-i | 3.537                      | 19.357    | 22.894    | 2.098                        | 20.205    | 22.303    |
| 1.4.1                                                                | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı            |         | 3.537                      | 19.357    | 22.894    | 2.098                        | 20.205    | 22.303    |
| 1.4.2                                                                | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |         | 0                          | 0         | 0         | 0                            | 0         | 0         |
| II.                                                                  | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                   |         | 2.036.923                  | 1.326.910 | 3.363.833 | 1.795.968                    | 1.194.888 | 2.990.856 |
| 2.1                                                                  | Krediler                                                                                     | V-I-e   | 1.832.297                  | 1.251.904 | 3.084.201 | 1.595.439                    | 1.121.552 | 2.716.991 |
| 2.2                                                                  | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                             | V-I-ı   | 12.151                     | 48.637    | 60.788    | 8.381                        | 44.551    | 52.932    |
| 2.3                                                                  | Faktoring Alacakları                                                                         |         | 42.989                     | 8.896     | 51.885    | 28.335                       | 9.240     | 37.575    |
| 2.4                                                                  | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                   | V-I-f   | 244.667                    | 48.431    | 293.098   | 240.129                      | 45.760    | 285.889   |
| 2.4.1                                                                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |         | 241.690                    | 30.218    | 271.908   | 237.203                      | 27.824    | 265.027   |
| 2.4.2                                                                | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |         | 2.977                      | 18.213    | 21.190    | 2.926                        | 17.936    | 20.862    |
| 2.5                                                                  | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                              |         | 95.181                     | 30.958    | 126.139   | 76.316                       | 26.215    | 102.531   |
| III.                                                                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)           | V-I-l   | 153                        | 8         | 161       | 98                           | 23        | 121       |
| 3.1                                                                  | Satış Amaçlı                                                                                 |         | 153                        | 8         | 161       | 98                           | 23        | 121       |
| 3.2                                                                  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |         | 0                          | 0         | 0         | 0                            | 0         | 0         |
| IV.                                                                  | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                         |         | 164.993                    | 0         | 164.993   | 152.344                      | 0         | 152.344   |
| 4.1                                                                  | İştirakler (Net)                                                                             | V-I-g   | 1.622                      | 0         | 1.622     | 1.352                        | 0         | 1.352     |
| 4.1.1                                                                | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |         | 1.174                      | 0         | 1.174     | 1.102                        | 0         | 1.102     |
| 4.1.2                                                                | Konsolide Edilmeyenler                                                                       |         | 448                        | 0         | 448       | 250                          | 0         | 250       |
| 4.2                                                                  | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                      | V-I-ğ   | 159.110                    | 0         | 159.110   | 146.825                      | 0         | 146.825   |
| 4.2.1                                                                | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                         |         | 0                          | 0         | 0         | 0                            | 0         | 0         |
| 4.2.2                                                                | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                 |         | 159.110                    | 0         | 159.110   | 146.825                      | 0         | 146.825   |
| 4.3                                                                  | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                  | V-I-h   | 4.261                      | 0         | 4.261     | 4.167                        | 0         | 4.167     |
| 4.3.1                                                                | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |         | 4.172                      | 0         | 4.172     | 4.051                        | 0         | 4.051     |
| 4.3.2                                                                | Konsolide Edilmeyenler                                                                       |         | 89                         | 0         | 89        | 116                          | 0         | 116       |
| V.                                                                   | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                                  |         | 111.230                    | 814       | 112.044   | 96.991                       | 702       | 97.693    |
| VI.                                                                  | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                          |         | 23.753                     | 144       | 23.897    | 19.882                       | 193       | 20.075    |
| 6.1                                                                  | Şerefiye                                                                                     |         | 0                          | 0         | 0         | 0                            | 0         | 0         |
| 6.2                                                                  | Diğer                                                                                        |         | 23.753                     | 144       | 23.897    | 19.882                       | 193       | 20.075    |
| VII.                                                                 | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                          | V-I-j   | 32.379                     | 0         | 32.379    | 26.774                       | 0         | 26.774    |
| VIII.                                                                | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                           |         | 473                        | 116       | 589       | 318                          | 84        | 402       |
| IX.                                                                  | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                     | V-I-k   | 30.361                     | 92        | 30.453    | 25.675                       | 49        | 25.724    |
| X.                                                                   | DİĞER AKTİFLER (Net)                                                                         | V-I-m   | 283.420                    | 94.896    | 378.316   | 222.065                      | 67.853    | 289.918   |
| VARLIKLAR TOPLAMI                                                    |                                                                                              |         | 3.596.628                  | 2.414.841 | 6.011.469 | 3.128.863                    | 2.260.477 | 5.389.340 |

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                         |  | Dipnot   | MİLYON TÜRK LİRASI         |                  |                  |                              |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                       |  |          | CARİ DÖNEM<br>(30/06/2026) |                  |                  | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2025) |                  |                  |
|                                                                                                       |  |          | TP                         | YP               | Toplam           | TP                           | YP               | Toplam           |
|                                                                                                       |  |          |                            |                  |                  |                              |                  |                  |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     |  | V-II-a   | <b>1.909.880</b>           | <b>1.562.467</b> | <b>3.472.347</b> | <b>1.712.131</b>             | <b>1.460.705</b> | <b>3.172.836</b> |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            |  | V-II-c   | <b>22.757</b>              | <b>415.705</b>   | <b>438.462</b>   | <b>17.977</b>                | <b>383.190</b>   | <b>401.167</b>   |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |  |          | <b>327.660</b>             | <b>151.862</b>   | <b>479.522</b>   | <b>210.355</b>               | <b>181.765</b>   | <b>392.120</b>   |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        |  | V-II-ç   | <b>77.969</b>              | <b>222.632</b>   | <b>300.601</b>   | <b>30.792</b>                | <b>226.478</b>   | <b>257.270</b>   |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |  |          | 77.438                     | 0                | 77.438           | 30.792                       | 0                | 30.792           |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |  |          | 531                        | 0                | 531              | 0                            | 0                | 0                |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |  |          | 0                          | 222.632          | 222.632          | 0                            | 226.478          | 226.478          |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |  |          | <b>16</b>                  | <b>4.183</b>     | <b>4.199</b>     | <b>32</b>                    | <b>978</b>       | <b>1.010</b>     |
| 5.1 Kredi Müşterilerinin Fonları                                                                      |  |          | 16                         | 4.183            | 4.199            | 32                           | 978              | 1.010            |
| 5.2 Diğer                                                                                             |  |          | 0                          | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     |  |          | <b>0</b>                   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              |  | V-II-b-f | <b>1.498</b>               | <b>18.709</b>    | <b>20.207</b>    | <b>613</b>                   | <b>10.011</b>    | <b>10.624</b>    |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı             |  |          | 1.498                      | 18.709           | 20.207           | 613                          | 10.011           | 10.624           |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı  |  |          | 0                          | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |  |          | <b>0</b>                   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 |  | V-II-e   | <b>7.896</b>               | <b>495</b>       | <b>8.391</b>     | <b>5.409</b>                 | <b>417</b>       | <b>5.826</b>     |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 |  | V-II-g   | <b>150.710</b>             | <b>75.111</b>    | <b>225.821</b>   | <b>144.234</b>               | <b>66.343</b>    | <b>210.577</b>   |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |  |          | 0                          | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |  |          | 13.201                     | 26               | 13.227           | 10.792                       | 20               | 10.812           |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |  |          | 111.296                    | 72.757           | 184.053          | 101.246                      | 64.053           | 165.299          |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |  |          | 26.213                     | 2.328            | 28.541           | 32.196                       | 2.270            | 34.466           |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           |  | V-II-ğ   | <b>28.225</b>              | <b>384</b>       | <b>28.609</b>    | <b>25.661</b>                | <b>409</b>       | <b>26.070</b>    |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    |  | V-II-ğ   | <b>7.975</b>               | <b>0</b>         | <b>7.975</b>     | <b>5.601</b>                 | <b>1</b>         | <b>5.602</b>     |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> |  |          | <b>0</b>                   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |  |          | 0                          | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |  |          | 0                          | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        |  |          | <b>4.593</b>               | <b>109.021</b>   | <b>113.614</b>   | <b>2.341</b>                 | <b>78.362</b>    | <b>80.703</b>    |
| 14.1 Krediler                                                                                         |  |          | 0                          | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |  |          | 4.593                      | 109.021          | 113.614          | 2.341                        | 78.362           | 80.703           |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        |  | V-II-d   | <b>305.065</b>             | <b>66.071</b>    | <b>371.136</b>   | <b>268.613</b>               | <b>52.104</b>    | <b>320.717</b>   |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               |  | V-II-h   | <b>527.517</b>             | <b>13.068</b>    | <b>540.585</b>   | <b>490.718</b>               | <b>14.100</b>    | <b>504.818</b>   |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |  |          | 25.000                     | 0                | 25.000           | 25.000                       | 0                | 25.000           |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |  |          | 4.085                      | 0                | 4.085            | 4.109                        | 0                | 4.109            |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                    |  |          | 590                        | 0                | 590              | 590                          | 0                | 590              |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                     |  |          | 0                          | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                        |  |          | 3.495                      | 0                | 3.495            | 3.519                        | 0                | 3.519            |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |  |          | 101.399                    | 1.527            | 102.926          | 90.792                       | 1.490            | 92.282           |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |  |          | 30.210                     | -236             | 29.974           | 29.816                       | 2.859            | 32.675           |
| 16.5 Kâr Yedekleri                                                                                    |  |          | 243.272                    | 3.699            | 246.971          | 195.070                      | 3.498            | 198.568          |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |  |          | 26.394                     | 462              | 26.856           | 20.120                       | 261              | 20.381           |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |  |          | 2.335                      | 0                | 2.335            | 1.503                        | 0                | 1.503            |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |  |          | 214.543                    | 3.237            | 217.780          | 173.447                      | 3.237            | 176.684          |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                            |  |          | 0                          | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                |
| 16.6 Kâr veya Zarar                                                                                   |  |          | 37.246                     | 7.843            | 45.089           | 69.500                       | 5.931            | 75.431           |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                  |  |          | 9.271                      | 5.730            | 15.001           | 5.358                        | 2.196            | 7.554            |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                      |  |          | 27.975                     | 2.113            | 30.088           | 64.142                       | 3.735            | 67.877           |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                  |  | V-II-ı   | 86.305                     | 235              | 86.540           | 76.431                       | 322              | 76.753           |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |  |          | <b>3.371.761</b>           | <b>2.639.708</b> | <b>6.011.469</b> | <b>2.914.477</b>             | <b>2.474.863</b> | <b>5.389.340</b> |

## TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

|                                                                               | Dipnot       | MİLYON TÜRK LİRASI         |                   |                   |                              |                  |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                               |              | CARİ DÖNEM<br>(30/06/2026) |                   |                   | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2025) |                  |                   |
|                                                                               |              | TP                         | YP                | Toplam            | TP                           | YP               | Toplam            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |              | <b>3.538.294</b>           | <b>3.186.379</b>  | <b>6.724.673</b>  | <b>3.169.964</b>             | <b>2.554.535</b> | <b>5.724.499</b>  |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | <b>V-III</b> | <b>493.080</b>             | <b>552.831</b>    | <b>1.045.911</b>  | <b>422.999</b>               | <b>485.983</b>   | <b>908.982</b>    |
| 1.1 Teminat Mektupları                                                        |              | 454.194                    | 326.826           | 781.020           | 392.168                      | 297.110          | 689.278           |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |              | 3.535                      | 3.855             | 7.390             | 2.955                        | 2.806            | 5.761             |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |              | 92.439                     | 157.437           | 249.876           | 80.242                       | 137.833          | 218.075           |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları                                                |              | 358.220                    | 165.534           | 523.754           | 308.971                      | 156.471          | 465.442           |
| 1.2 Banka Kredileri                                                           |              | 37.737                     | 17.675            | 55.412            | 30.729                       | 12.654           | 43.383            |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri                                                 |              | 0                          | 5.482             | 5.482             | 0                            | 5.037            | 5.037             |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri                                                   |              | 37.737                     | 12.193            | 49.930            | 30.729                       | 7.617            | 38.346            |
| 1.3 Akreditifler                                                              |              | 1.149                      | 202.335           | 203.484           | 102                          | 170.026          | 170.128           |
| 1.3.1 Belgili Akreditifler                                                    |              | 1.018                      | 163.796           | 164.814           | 2                            | 133.498          | 133.500           |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler                                                      |              | 131                        | 38.539            | 38.670            | 100                          | 36.528           | 36.628            |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 1.5 Cirolar                                                                   |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 1.5.2 Diğer Cirolar                                                           |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden                              |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden                                                 |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden                                                   |              | 0                          | 5.995             | 5.995             | 0                            | 6.193            | 6.193             |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden                                                   |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                         |              | <b>2.550.358</b>           | <b>298.754</b>    | <b>2.849.112</b>  | <b>2.373.422</b>             | <b>183.858</b>   | <b>2.557.280</b>  |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler                                                      |              | 2.538.637                  | 251.704           | 2.790.341         | 2.365.675                    | 142.094          | 2.507.769         |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |              | 55.120                     | 196.625           | 251.745           | 28.229                       | 103.299          | 131.528           |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |              | 0                          | 161               | 161               | 0                            | 153              | 153               |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |              | 535.322                    | 5.885             | 541.207           | 501.983                      | 5.559            | 507.542           |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |              | 31.092                     | 0                 | 31.092            | 23.754                       | 0                | 23.754            |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |              | 5.158                      | 0                 | 5.158             | 8.114                        | 0                | 8.114             |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |              | 1.858.607                  | 0                 | 1.858.607         | 1.766.053                    | 0                | 1.766.053         |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |              | 3.240                      | 0                 | 3.240             | 3.084                        | 0                | 3.084             |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |              | 50.098                     | 49.033            | 99.131            | 34.458                       | 33.083           | 67.541            |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler                                                    |              | 11.721                     | 47.050            | 58.771            | 7.747                        | 41.764           | 49.511            |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |              | 11.721                     | 47.050            | 58.771            | 7.747                        | 41.764           | 49.511            |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            |              | <b>494.856</b>             | <b>2.334.794</b>  | <b>2.829.650</b>  | <b>373.543</b>               | <b>1.884.694</b> | <b>2.258.237</b>  |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |              | 0                          | 106.264           | 106.264           | 0                            | 89.530           | 89.530            |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                   |              | 0                          | 106.264           | 106.264           | 0                            | 89.530           | 89.530            |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                            |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler             |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler                                                |              | 494.856                    | 2.228.530         | 2.723.386         | 373.543                      | 1.795.164        | 2.168.707         |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |              | 112.455                    | 189.338           | 301.793           | 104.391                      | 170.068          | 274.459           |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |              | 44.576                     | 107.852           | 152.428           | 21.073                       | 114.721          | 135.794           |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |              | 67.879                     | 81.486            | 149.365           | 83.318                       | 55.347           | 138.665           |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |              | 261.154                    | 1.555.504         | 1.816.658         | 208.899                      | 1.295.470        | 1.504.369         |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                              |              | 33.971                     | 416.489           | 450.460           | 20.737                       | 308.325          | 329.062           |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                             |              | 199.889                    | 518.977           | 718.866           | 158.586                      | 336.819          | 495.405           |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |              | 13.647                     | 310.019           | 323.666           | 14.788                       | 325.163          | 339.951           |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |              | 13.647                     | 310.019           | 323.666           | 14.788                       | 325.163          | 339.951           |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |              | 86.158                     | 117.266           | 203.424           | 54.473                       | 87.471           | 141.944           |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                 |              | 42.757                     | 51.523            | 94.280            | 31.107                       | 32.519           | 63.626            |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                |              | 43.019                     | 52.562            | 95.581            | 22.974                       | 40.674           | 63.648            |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                 |              | 0                          | 6.586             | 6.586             | 0                            | 7.139            | 7.139             |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                |              | 0                          | 6.586             | 6.586             | 0                            | 7.139            | 7.139             |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |              | 68                         | 9                 | 77                | 328                          | 0                | 328               |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |              | 314                        | 0                 | 314               | 64                           | 0                | 64                |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                  |              | 31.376                     | 35.203            | 66.579            | 4.700                        | 12.589           | 17.289            |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                           |              | 3.522                      | 31.804            | 35.326            | 1.652                        | 11.024           | 12.676            |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                          |              | 27.854                     | 3.399             | 31.253            | 3.048                        | 1.565            | 4.613             |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 3.2.6 Diğer                                                                   |              | 3.713                      | 331.219           | 334.932           | 1.080                        | 229.566          | 230.646           |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |              | <b>4.515.768</b>           | <b>7.232.373</b>  | <b>11.748.141</b> | <b>4.014.215</b>             | <b>6.737.604</b> | <b>10.751.819</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |              | <b>529.022</b>             | <b>450.149</b>    | <b>979.171</b>    | <b>451.928</b>               | <b>416.873</b>   | <b>868.801</b>    |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |              | 136.874                    | 2.330             | 139.204           | 105.573                      | 2.615            | 108.188           |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |              | 204.531                    | 7.176             | 211.707           | 194.767                      | 9.750            | 204.517           |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler                                                     |              | 165.786                    | 204.655           | 370.441           | 136.025                      | 184.777          | 320.802           |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |              | 13.381                     | 118.615           | 131.996           | 8.789                        | 107.553          | 116.342           |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler                                                    |              | 8.450                      | 117.373           | 125.823           | 6.774                        | 112.178          | 118.952           |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar                                                     |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |              | <b>3.986.746</b>           | <b>6.782.224</b>  | <b>10.768.970</b> | <b>3.562.287</b>             | <b>6.320.731</b> | <b>9.883.018</b>  |
| 5.1 Menkul Kıymetler                                                          |              | 160.339                    | 706.336           | 866.675           | 132.997                      | 637.782          | 770.779           |
| 5.2 Teminat Senetleri                                                         |              | 45.693                     | 160.760           | 206.453           | 45.012                       | 145.835          | 190.847           |
| 5.3 Emtia                                                                     |              | 647.154                    | 1.019.966         | 1.667.120         | 609.116                      | 894.138          | 1.503.254         |
| 5.4 Varant                                                                    |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |              | 2.149.754                  | 2.761.614         | 4.911.368         | 1.890.694                    | 2.777.933        | 4.668.627         |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |              | 983.806                    | 2.133.548         | 3.117.354         | 884.468                      | 1.865.043        | 2.749.511         |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                | 0                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |              | <b>0</b>                   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b>          |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |              | <b>8.054.062</b>           | <b>10.418.752</b> | <b>18.472.814</b> | <b>7.184.179</b>             | <b>9.292.139</b> | <b>16.476.318</b> |

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      |        | Dipnot | MİLYON TÜRK LİRASI |                    |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                               |        |        | CARİ DÖNEM         | ÖNCEKİ DÖNEM       | CARİ DÖNEM         | ÖNCEKİ DÖNEM       |
|                                                                                               |        |        | (01/01-30/06/2026) | (01/01-30/06/2025) | (01/04-30/06/2026) | (01/04-30/06/2025) |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | V-IV-a |        | <b>484.600</b>     | <b>395.814</b>     | <b>253.135</b>     | <b>208.473</b>     |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |        |        | 316.319            | 247.783            | 163.847            | 131.687            |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |        |        | 44.617             | 35.951             | 23.294             | 19.268             |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |        |        | 9.503              | 8.414              | 5.242              | 4.606              |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |        |        | 4.066              | 4.150              | 1.957              | 843                |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |        |        | 97.119             | 90.703             | 52.112             | 47.424             |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar                                      |        |        | 1.496              | 807                | 910                | 436                |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |        |        | 60.702             | 51.825             | 33.308             | 27.720             |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |        |        | 34.921             | 38.071             | 17.894             | 19.268             |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                          |        |        | 3.768              | 2.543              | 1.939              | 1.304              |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |        |        | 9.208              | 6.270              | 4.744              | 3.341              |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                 | V-IV-b |        | <b>377.049</b>     | <b>336.693</b>     | <b>203.335</b>     | <b>180.366</b>     |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |        |        | 284.876            | 238.834            | 151.242            | 128.115            |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |        |        | 13.442             | 19.416             | 6.687              | 7.819              |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |        |        | 54.400             | 63.293             | 32.841             | 36.799             |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |        |        | 22.402             | 13.852             | 11.796             | 7.048              |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |        |        | 936                | 559                | 546                | 309                |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |        |        | 993                | 739                | 223                | 276                |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |        |        | <b>107.551</b>     | <b>59.121</b>      | <b>49.800</b>      | <b>28.107</b>      |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |        |        | <b>77.187</b>      | <b>55.028</b>      | <b>41.421</b>      | <b>29.981</b>      |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |        |        | 100.695            | 72.413             | 54.268             | 39.312             |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |        |        | 4.549              | 3.630              | 2.329              | 1.949              |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |        |        | 96.146             | 68.783             | 51.939             | 37.363             |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |        |        | 23.508             | 17.385             | 12.847             | 9.331              |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |        |        | 114                | 92                 | 63                 | 49                 |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |        |        | 23.394             | 17.293             | 12.784             | 9.282              |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   |        |        | <b>494</b>         | <b>414</b>         | <b>391</b>         | <b>380</b>         |
| <b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                             | V-IV-c |        | <b>-6.744</b>      | <b>2.300</b>       | <b>-9.095</b>      | <b>2.011</b>       |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |        |        | 9.423              | 6.983              | 3.883              | 5.253              |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |        |        | -40.493            | -26.007            | -18.057            | -21.626            |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |        |        | 24.326             | 21.324             | 5.079              | 18.384             |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | V-IV-ç |        | <b>86.609</b>      | <b>66.692</b>      | <b>44.231</b>      | <b>36.462</b>      |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                             |        |        | <b>265.097</b>     | <b>183.555</b>     | <b>126.748</b>     | <b>96.941</b>      |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                          | V-IV-d |        | <b>41.369</b>      | <b>25.701</b>      | <b>21.060</b>      | <b>12.249</b>      |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                        | V-IV-d |        | <b>646</b>         | <b>573</b>         | <b>268</b>         | <b>267</b>         |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                             |        |        | <b>52.948</b>      | <b>34.255</b>      | <b>26.989</b>      | <b>18.910</b>      |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | V-IV-e |        | <b>125.680</b>     | <b>84.152</b>      | <b>64.736</b>      | <b>44.300</b>      |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |        |        | <b>44.454</b>      | <b>38.874</b>      | <b>13.695</b>      | <b>21.215</b>      |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |        |        | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |        |        | <b>6.474</b>       | <b>9.082</b>       | <b>4.660</b>       | <b>6.657</b>       |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |        |        | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                           |        |        | <b>50.928</b>      | <b>47.956</b>      | <b>18.355</b>      | <b>27.872</b>      |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | V-IV-f |        | <b>8.974</b>       | <b>6.950</b>       | <b>2.068</b>       | <b>4.273</b>       |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        |        | 9.333              | 10.276             | 5.552              | 5.847              |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        |        | 8.717              | 5.875              | -868               | -2.183             |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        |        | 9.076              | 9.201              | 2.616              | -609               |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 |        |        | <b>41.954</b>      | <b>41.006</b>      | <b>16.287</b>      | <b>23.599</b>      |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                 |        |        | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları   |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |        |        | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                 |        |        | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | V-IV-f |        | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                |        |        | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | V-IV-g |        | <b>41.954</b>      | <b>41.006</b>      | <b>16.287</b>      | <b>23.599</b>      |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı                                                                     |        |        | 30.088             | 30.038             | 9.629              | 17.868             |
| 25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |        |        | 11.866             | 10.968             | 6.658              | 5.731              |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (*)                                                                  |        |        | 1,2035             | 1,2015             | 0,3852             | 0,7147             |

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

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

|             |                                                                                                                                     | MİLYON TÜRK LİRASI               |                                    |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
|             |                                                                                                                                     | CARİ DÖNEM<br>(01/01-30/06/2026) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-30/06/2025) |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>41.954</b>                    | <b>41.006</b>                      |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>10.166</b>                    | <b>16.935</b>                      |
| <b>2.1</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | <b>12.921</b>                    | <b>8.843</b>                       |
| 2.1.1       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 10.640                           | 8.507                              |
| 2.1.2       | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | 0                                | 0                                  |
| 2.1.3       | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -108                             | -56                                |
| 2.1.4       | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | 4.021                            | 1.356                              |
| 2.1.5       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | -1.632                           | -964                               |
| <b>2.2</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>-2.755</b>                    | <b>8.092</b>                       |
| 2.2.1       | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 2.369                            | 6.247                              |
| 2.2.2       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -10.722                          | -1.622                             |
| 2.2.3       | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | 0                                | 0                                  |
| 2.2.4       | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -1.327                           | -4.690                             |
| 2.2.5       | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | 3.236                            | 6.051                              |
| 2.2.6       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | 3.689                            | 2.106                              |
| <b>III.</b> | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>52.120</b>                    | <b>57.941</b>                      |

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

MİLYON TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                        | Dipnot | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                                                                           |           |                               | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                               |           |               |                              | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                                       |                 |                 |
|--------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                              |        | Ödenmiş Sermaye                                                                            | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                         | Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | Diğer (1) | Yabancı Para Çevirim Farkları | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları | Diğer (2) | Kâr Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                               | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b><br>(30/06/2025)                          |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                |        | 25.000                                                                                     | 122                         | 0                          | 4.473                   | 45.096                                                                                  | -3.537                                                                    | 27.909    | 14.858                        | -19.956                                                                                                                                               | 16.382    | 156.704       | 51.120                       |                                                                                         | 318.171                               | 54.540          | 372.711         |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |        | 25.000                                                                                     | 122                         |                            | 4.473                   | 45.096                                                                                  | -3.537                                                                    | 27.909    | 14.858                        | -19.956                                                                                                                                               | 16.382    | 156.704       | 51.120                       |                                                                                         | 318.171                               | 54.540          | 372.711         |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |        |                                                                                            |                             |                            |                         | 6.106                                                                                   | -20                                                                       | 1.359     | 6.213                         | -1.077                                                                                                                                                | 3.977     |               |                              | 30.038                                                                                  | 46.596                                | 11.345          | 57.941          |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)</b>    |        |                                                                                            | 444                         |                            | -1.012                  | -330                                                                                    |                                                                           | -1.122    |                               |                                                                                                                                                       |           | 1.908         | 144                          |                                                                                         | 32                                    | -70             | -38             |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           | 39.699        | -44.089                      |                                                                                         | -4.390                                | -3.847          | -8.237          |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               | -4.476                       |                                                                                         | -4.476                                | -3.871          | -8.347          |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           | 39.613        | -39.613                      |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| 11.3 Diğer (**)                                              |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           | 86            |                              |                                                                                         | 86                                    | 24              | 110             |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               |        | 25.000                                                                                     | 566                         | 0                          | 3.461                   | 50.872                                                                                  | -3.557                                                                    | 28.146    | 21.071                        | -21.033                                                                                                                                               | 20.359    | 198.311       | 7.175                        | 30.038                                                                                  | 360.409                               | 61.968          | 422.377         |
| <b>CARİ DÖNEM</b><br>(30/06/2026)                            |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         |        | 25.000                                                                                     | 590                         | 0                          | 3.519                   | 59.381                                                                                  | -4.493                                                                    | 37.394    | 24.216                        | -13.763                                                                                                                                               | 22.222    | 198.568       | 75.431                       |                                                                                         | 428.065                               | 76.753          | 504.818         |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |        | 25.000                                                                                     | 590                         |                            | 3.519                   | 59.381                                                                                  | -4.493                                                                    | 37.394    | 24.216                        | -13.763                                                                                                                                               | 22.222    | 198.568       | 75.431                       |                                                                                         | 428.065                               | 76.753          | 504.818         |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |        |                                                                                            |                             |                            |                         | 7.243                                                                                   | -45                                                                       | 4.017     | 2.351                         | -7.124                                                                                                                                                | 2.361     |               |                              | 30.088                                                                                  | 38.891                                | 13.229          | 52.120          |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               |                              |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)</b>    |        |                                                                                            |                             |                            | -24                     | -480                                                                                    |                                                                           | -91       |                               | -289                                                                                                                                                  |           | 339           | 739                          |                                                                                         | 194                                   | 563             | 757             |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           | 48.064        | -61.169                      |                                                                                         | -13.105                               | -4.005          | -17.110         |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           |               | -13.264                      |                                                                                         | -13.264                               | -4.046          | -17.310         |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           | 47.905        | -47.905                      |                                                                                         |                                       |                 |                 |
| 11.3 Diğer (**)                                              |        |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |           |                               |                                                                                                                                                       |           | 159           |                              |                                                                                         | 159                                   | 41              | 200             |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               |        | 25.000                                                                                     | 590                         | 0                          | 3.495                   | 66.144                                                                                  | -4.538                                                                    | 41.320    | 26.567                        | -21.176                                                                                                                                               | 24.583    | 246.971       | 15.001                       | 30.088                                                                                  | 454.045                               | 86.540          | 540.585         |

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

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

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

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

## TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

|             |                                                                                                        | MİLYON TÜRK LİRASI |                                  |                                    |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|
|             |                                                                                                        | Dipnot             | CARİ DÖNEM<br>(01/01-30/06/2026) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-30/06/2025) |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                    |                                  |                                    |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |                    | <b>32.646</b>                    | <b>44.096</b>                      |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         |                    | 457.136                          | 375.870                            |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         |                    | -373.845                         | -341.820                           |
| 1.1.3       | Alınan Temettüleri                                                                                     |                    | 494                              | 414                                |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            |                    | 100.695                          | 72.413                             |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            |                    | 64.787                           | 58.299                             |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         |                    | 8.792                            | 6.990                              |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            |                    | -111.490                         | -66.375                            |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        |                    | -16.537                          | -12.475                            |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  |                    | -97.386                          | -49.220                            |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |                    | <b>-5.588</b>                    | <b>20.295</b>                      |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                                 |                    | -9.660                           | -511                               |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                |                    | -17.444                          | -111.353                           |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        |                    | -338.180                         | -272.351                           |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   |                    | -65.926                          | -46.318                            |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           |                    | 32.921                           | -1.060                             |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |                    | 249.747                          | 386.196                            |
| 1.2.7       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                                 |                    | 0                                | 0                                  |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 |                    | 5.379                            | -2.816                             |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             |                    | 0                                | 0                                  |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     |                    | 137.575                          | 68.508                             |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         |                    | <b>27.058</b>                    | <b>64.391</b>                      |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   |                    |                                  |                                    |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |                    | <b>-83.343</b>                   | <b>-42.306</b>                     |
| 2.1         | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                    | 0                                | -5.917                             |
| 2.2         | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                    | -903                             | 705                                |
| 2.3         | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  |                    | -3.786                           | -6.066                             |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |                    | 17                               | 6.063                              |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |                    | -454.141                         | -180.154                           |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |                    | 377.385                          | 126.518                            |
| 2.7         | Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |                    | -21.646                          | -30.415                            |
| 2.8         | Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)                                       |                    | 25.384                           | 49.415                             |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  |                    | -5.653                           | -2.455                             |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                    |                                  |                                    |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   |                    | <b>38.122</b>                    | <b>12.887</b>                      |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |                    | 174.404                          | 88.334                             |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                    | -116.868                         | -65.680                            |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |                    | 0                                | 0                                  |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                                      |                    | -17.310                          | -8.347                             |
| 3.5         | Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            |                    | -2.104                           | -1.420                             |
| 3.6         | Diğer                                                                                                  |                    | 0                                | 0                                  |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              |                    | <b>-3.032</b>                    | <b>4.222</b>                       |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  |                    | <b>-21.195</b>                   | <b>39.194</b>                      |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |                    | <b>552.244</b>                   | <b>395.131</b>                     |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |                    | <b>531.049</b>                   | <b>434.325</b>                     |

(\*) İtfâ edilen İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

30.04.2026 tarih ve 33239 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" doğrultusunda, finansal tabloların sunum para birimi Bin Türk Lirası (Bin TL) yerine Milyon Türk Lirası (Milyon TL) olarak değiştirilmiştir. Bu değişikliğe paralel olarak, finansal tabloların karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla önceki döneme ait karşılaştırmalı finansal bilgiler de Milyon TL cinsinden sunulmuştur.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23.11.2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31.12.2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği, 05.12.2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18.12.2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 30.06.2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KGK tarafından 31.12.2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16.02.2019'da yayımlanan TFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 01.01.2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. Diğer taraftan KGK'nın Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 15.02.2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2025 tarihine, 14.01.2025 tarihli yazısında ise 01.01.2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bununla birlikte, 15.12.2025 tarih ve 33108 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yazıyla SEDDK tarafından yürürlük tarihinin 01.01.2027 olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 07.01.2026 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2027 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bu kapsamda, 30.06.2026 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

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

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

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

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

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Grup şirketleri tarafından sabit faizli olarak ihraç edilen/kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm IV.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriye amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkânlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı İşbank AG'deki net yatırımının 466,7 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, Kasım 2023 döneminden itibaren net

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz Euro mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” altında muhasebeleştirilmektedir.

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu****1. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

**a. Bağlı ortaklıklar:**

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

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

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net dönem kâr/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kâr/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kâr veya zarar tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Banka’nın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan konsolidasyon kapsamındaki sigorta şirketleri faaliyetlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan yönetmelikler ve diğer düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

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

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

**b. İştirakler:**

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

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

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

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

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

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

**c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**1. Türev Finansal Araçlar:**

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Grup, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.
- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Grup hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.
- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

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

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

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

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

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

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

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

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

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

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

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

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

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

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

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

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

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

Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin faiz gelirlerinin iskonto edilmesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE verisi ile TCMB’nin Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi (piyasa katılımcılarının ve reel sektörün 12 ay sonrası yıllık enflasyon beklentilerinin ağırlıklandırılmış ortalaması) dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle gerçekleşen TÜFE ve beklentiler açıklandıkça periyodik olarak yeniden hesaplanmaktadır. Faiz gelirleri, Hazine ve Maliye Bakanlığının TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda yer verilen referans endeks hesaplama formülü dikkate alınarak etkin faiz yöntemi esaslarına göre iskonto edilmektedir.

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

TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı ile BDDK’nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği” hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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

**Aşama 1:**

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

**Aşama 2:**

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

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

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Her bir bireysel portföy bazında kredilerin tahsis edildiği dönemdeki entegre skor değeri ile raporlama dönemindeki güncel entegre skoru karşılaştırılmakta, skorda yaşanan kötüleşme ile oluşan temerrüt olasılığındaki artışın belirlenen eşik değeri aşması halinde kredi riskinde önemli artış yaşandığı değerlendirilmektedir.

**Aşama 3:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

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

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

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Ödenen hasarların reasürör payları netleştirilmektedir. Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

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

**XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar**

TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir.

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

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

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

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

**XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar****1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümleri çerçevesinde

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediklerinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

**2. Emeklilik Hakları:**

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

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

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

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2025 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak 1.719 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2025 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Cari dönemde, Milli

Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak 181 TL tutarında ilave karşılık ayırmıştır. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

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

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

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

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

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

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. 30.06.2026 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

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

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup; bu taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1(d)(4) maddesi uyarınca, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının kazançları belirli şartlar dahilinde kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur. 7524 sayılı Kanun ile birlikte, 01.01.2025 tarihinden itibaren

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

geçerli olmak üzere, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının taşınmazlardan elde ettikleri kazançlara ilişkin kurumlar vergisi istisnasının uygulanabilmesi, söz konusu kazançların en az %50'sinin temettü olarak dağıtılması şartına bağlanmıştır. Bu şartın sağlanması halinde, dağıtılan kazançlar üzerinden %10 oranında vergi uygulanmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Genel Kurul tarafından alınmış bir temettü dağıtım kararı bulunmaması nedeniyle, vergi karşılığı ile ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında, dağıtım şartının sağlanmaması halinde uygulanacak olan %30 oranındaki kurumlar vergisi esas alınmıştır.

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

Ancak, 25.12.2025 tarih, 3318 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 Sayılı Kanun'un 34. maddesi ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. maddede 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yıllarında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerlendirme imkânı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirme yapılamaz. Dolayısıyla, enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerlendirme uygulaması imkânından 2025 yılında ve cari dönemde faydalanılmıştır.

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

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

**2. Ertelenmiş Vergi:**

Ertelenen vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi borçları vergilendirilebilir geçici farkların

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. İleride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

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

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

15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

**3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:****Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)**

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

**İngiltere**

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

**Bahreyn**

Bahreyn’de kurum kazançlarına uygulanan vergi, 01.01.2025 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) Kanunu uyarınca %15 oranında belirlenmiştir. DMTT, konsolide geliri 750 milyon EURO’yu aşan çok uluslu şirketlerin, Bahreyn’de faaliyet gösteren şube, iştirak ve benzeri kuruluşlarını kapsamaktadır. OECD’nin Sütun 2 kuralları doğrultusunda yürürlüğe giren ilgili kanun, yerel vergi oranı ile küresel asgari vergi oranı arasındaki olası lehte farkın tamamlanması hedeflemekte, kurumların yerel yasalarda öngörülen istisna ve indirimler de dikkate alınarak hesaplanan ticari kâr bakiyesi üzerinden ek bir vergi ödemesi yapmasını öngörmektedir.

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

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

Gürcistan

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

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine, %16,7 oranında gelir ve sınai vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi ile gelir ve sınai vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yılın Mart ayının 28'ine kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, diğer menkul kıymetlere ilişkin vergide de olduğu gibi her ay tek vergi ödeme çerçevesinde ödenmektedir.

**4. Transfer Fiyatlandırması:**

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

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

**XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

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

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

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

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

Öte yandan, Banka'nın ödenmiş sermayesi 25.000 TL olup, bu tutar A, B ve C grubu toplam 625.002 milyon adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                                                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr                                 | 30.088     | 30.038       |
| 625.002 Milyon adet hisseye tekabül eden nominal TL tutarı          | 25.000     | 25.000       |
| 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç tutarı | 1,2035     | 1,2015       |

**XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

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

bir kısımdır.

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

**XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

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

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,15'tir (31.12.2025: %17,14). Sermaye yeterliliği standart oranı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve ilgili diğer düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. BDDK'nın 13.11.2025 tarih, 11286 sayılı kararı uyarınca; 2026 yılının Ocak ayı itibarıyla "kredi riskine esas tutar kaleminin hesaplanmasında 28.06.2024 tarihli TCMB döviz alış kurlarının kullanılması" ve "özkaynak kaleminin hesaplanmasında 01.01.2024 ve öncesinde edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farklı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaması" yönündeki geçici tedbirler yürürlükten kaldırılmıştır. Aralık 2025 itibarıyla bahsi geçen tedbirler dikkate alınmaksızın hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı ise %14,88 seviyesindedir.

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                |                |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                 | 26.616         | 26.616         |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 590            | 590            |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 244.852        | 197.116        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 185.358        | 172.656        |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 45.089         | 75.431         |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 30.088         | 67.877         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 15.001         | 7.554          |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -1             | -1             |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | 15.682         | 10.355         |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>518.186</b> | <b>482.763</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                |                |
| 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                                                                                                           | 48.153         | 24.899         |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 1.249          | 976            |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        |                |                |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 21.818         | 18.332         |
| 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 | 4.369          | 3.224          |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                |                |                |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       |                |                |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             |                |                |
| Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                    |                |                |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       |                |                |
| Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                   | 434            | 417            |
| Kanun'un 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                           |                |                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı         |                |                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   |                |                |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               |                |                |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        |                |                |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              |                |                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  |                |                |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

33

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim                                                                                                                                                                                                                       |                |                |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>76.023</b>  | <b>47.848</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>442.163</b> | <b>434.915</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                       |                |                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                         | 37.064         | 34.111         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                     |                |                |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                     | 16.103         | 12.102         |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                 |                |                |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>53.167</b>  | <b>46.213</b>  |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                               |                |                |
| Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar                                                                                      |                |                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı                                                                      |                |                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                 |                |                |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                            |                |                |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                 |                |                |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                             |                |                |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                         |                |                |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |                |                |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>53.167</b>  | <b>46.213</b>  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>495.330</b> | <b>481.128</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                         | 53.930         | 30.744         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                     |                |                |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                         | 7.000          | 5.136          |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                     |                |                |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                              | 47.182         | 35.772         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>108.112</b> | <b>71.652</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                |
| Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                               |                |                |
| Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar                                                                                         |                |                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                                                  |                |                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                     |                |                |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                            |                |                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                 |                |                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>108.112</b> | <b>71.652</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>603.442</b> | <b>552.780</b> |
| <b>Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>38</b>      | <b>24</b>      |
| Kanun'un 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                     | 27             | 24             |
| Kanun'un 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri |                |                |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                | 11             |                |

(Yetkili İmza / Kaşe)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                       |           |           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               |           |           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı |           |           |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |           |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 603.404   | 552.756   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 4.265.401 | 3.225.300 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |           |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 10,37     | 13,48     |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 11,61     | 14,92     |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 14,15     | 17,14     |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |           |
| Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4,10      | 4,08      |
| a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,50      | 2,50      |
| b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,10      | 0,08      |
| c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,50      | 1,50      |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5,61      | 8,92      |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5.346     | 5.153     |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |           |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 30.453    | 25.724    |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 65.504    | 54.216    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 47.182    | 35.772    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |           |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |           |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |           |

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

| İhraççı                                                                                                 | Türkiye İş Bankası A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                           | US90016BAF58 / XS1623796072                                                                                                                                                                                                                                                                    | US900151AM36 / XS2970145012                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | US900151AN19 / XS3174368152                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | US900151AP66 / XS3264004329                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                              | Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.                                                                                                                            | Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | Hayır                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Hayır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Hayır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Hayır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                                                                                                                                                                                                                 | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Aracın türü                                                                                             | Tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)                       | 4.630                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 23.150                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 23.150                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 23.150                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Aracın nominal değeri                                                                                   | 23.150                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 23.150                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 23.150                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 23.150                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                          | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                        | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                     | 29.06.2017                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15.01.2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 29.09.2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 30.01.2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                     | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Vadesiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                 | 11 Yıl                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 10,5 Yıl                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 11 Yıl                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Evet                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Evet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Evet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Evet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir. | Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 15.01.2030 - 15.07.2030 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir. | Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 02.01.2031 - 02.04.2031 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir. | Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 05.11.2031 - 05.02.2032 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir. |
| Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                   | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                               | 15.07.2030 tarihinden sonraki kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

**Faiz/temettü ödemeleri**

|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                          | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                      | %9,19                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %9,13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | %7,38                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | %7,58                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                 | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Tamamen isteğe bağlı.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı             | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                              | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                    | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                         | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 (2)(i) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar      | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden veya Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'in altına inmesi durumunda kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği        | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kısmen ya da tamamen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | Sürekli                                                                                                 | Geçici                                                                                                                                         | Sürekli                                                                                                 | Sürekli                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            |                                                                                                         | Değer azaltımına sahip olacak tetikleyici olayın/olayların ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'ten yüksek olması. |                                                                                                         |                                                                                                         |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                           | Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir. | Katkı sermaye ve diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.                                                                                       | Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir. | Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bulunmaktadır.                                                                                          | Bulunmaktadır.                                                                                                                                 | Bulunmaktadır.                                                                                          | Bulunmaktadır.                                                                                          |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.             | 7. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 8. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                    | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.             | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.             |

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

38

| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                                                                 |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                 | TRSTISB72712                                                                                               | TRSTISB62911                                                                                               | TRSTISB92918                                                                                               | TRSTISB33615                                                                                               |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                           | Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir. | Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir. | Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir. | Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir. |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                              |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                    |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| 01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu           | Hayır                                                                                                      | Hayır                                                                                                      | Hayır                                                                                                      | Hayır                                                                                                      |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                             | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                             | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                             | Konsolide Olmayan ve Konsolide                                                                             |
| Aracın türü                                                                                             | Tahvil                                                                                                     | Tahvil                                                                                                     | Tahvil                                                                                                     | Tahvil                                                                                                     |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)                       | 220                                                                                                        | 320                                                                                                        | 210                                                                                                        | 2.250                                                                                                      |
| Aracın nominal değeri                                                                                   | 1.100                                                                                                      | 800                                                                                                        | 350                                                                                                        | 2.250                                                                                                      |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                          | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                    | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                    | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                    | Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                    |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                     | 08.08.2017                                                                                                 | 19.06.2019                                                                                                 | 26.09.2019                                                                                                 | 31.03.2026                                                                                                 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                     | Vadeli                                                                                                     | Vadeli                                                                                                     | Vadeli                                                                                                     | Vadeli                                                                                                     |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                 | 10 Yıl                                                                                                     | 10 Yıl                                                                                                     | 10 Yıl                                                                                                     | 10 Yıl                                                                                                     |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Evet                                                                                                       | Evet                                                                                                       | Evet                                                                                                       | Evet                                                                                                       |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              | En erken ihraçtan 5 yıl sonra                                                                              |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                           |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                            | Değişken                                                                                                   | Değişken                                                                                                   | Değişken                                                                                                   | Değişken                                                                                                   |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                        | 5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan                                            | Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan                      | 5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan                                            | Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 100 baz puan                      |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                  | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                   | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                               | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                | Birikimsiz                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                 | Birikimsiz                                                                                                 |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                      | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                           |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                   |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                             |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                     |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |                                                                                                            |

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

|                                            | <b>Bilanço Değeri</b> | <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar <sup>(1)</sup></b> |
|--------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Özkaynaklar                                | 540.585               | 492.830                                                            |
| Grup Payı                                  | 454.045               | 454.045                                                            |
| Azınlık Payı                               | 86.540                | 38.785                                                             |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 1.249                 | -1.249                                                             |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar  | 23.897                | -21.818                                                            |
| Karşılıklar                                | 65.504                | 47.182                                                             |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları         | 113.614               | 90.994                                                             |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler    | 4.535                 | -4.535                                                             |
| <b>Özkaynak</b>                            |                       | <b>603.404</b>                                                     |

(1) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır.

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

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

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka için Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

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

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

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

| <b>Tarih</b>              | <b>USD</b> | <b>EURO</b> |
|---------------------------|------------|-------------|
| 30.06.2026 <sup>(1)</sup> | 46,3000    | 52,9539     |
| 29.06.2026                | 46,2923    | 52,9075     |
| 26.06.2026                | 46,2538    | 52,8866     |
| 25.06.2026                | 46,2361    | 52,5843     |
| 24.06.2026                | 46,2185    | 52,4857     |
| 23.06.2026                | 46,2923    | 52,7362     |

(1) Bilanço değerlendirme kurudur.

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

**USD: 45,8288 TL**

**EURO: 52,7705 TL**

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

42

**Kur riskine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                  | EURO             | USD              | Diğer YP        | Toplam           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                |                  |                  |                 |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                  |                  |                 |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB <sup>(1)</sup> | 174.528          | 168.763          | 192.833         | 536.124          |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                                          | 24.913           | 30.201           | 72.950          | 128.064          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1) (2)</sup>       | 3.643            | 9.142            | 45.474          | 58.259           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    |                  |                  |                 |                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                    | 40.053           | 217.482          | 186             | 257.721          |
| Verilen Krediler <sup>(3)</sup>                                                                  | 756.104          | 516.805          | 36.868          | 1.309.777        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                 |                  |                  |                 |                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                    | 3.240            | 29.982           | 15.209          | 48.431           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>                                   |                  | 96               |                 | 96               |
| Maddi Duran Varlıklar <sup>(4)</sup>                                                             | 296              | 78               | 448             | 822              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                    | 32               | 1                | 111             | 144              |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                                   | 3.225            | 54.739           | 5.172           | 63.136           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>1.006.034</b> | <b>1.027.289</b> | <b>369.251</b>  | <b>2.402.574</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                  |                  |                 |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 13.759           | 11.272           | 1.732           | 26.763           |
| Döviz Tevdiat Hesabı <sup>(1)</sup>                                                              | 449.178          | 431.261          | 655.265         | 1.535.704        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | 30.849           | 118.141          | 2.872           | 151.862          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                         | 181.236          | 234.269          | 200             | 415.705          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(5)</sup>                                                      | 25.573           | 295.653          | 10.427          | 331.653          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | 12.402           | 32.224           | 4.087           | 48.713           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar <sup>(2)</sup>                                     | 24               | 406              |                 | 430              |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2) (6)</sup>                                                           | 24.719           | 74.322           | 4.153           | 103.194          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>737.740</b>   | <b>1.197.548</b> | <b>678.736</b>  | <b>2.614.024</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                     | <b>268.294</b>   | <b>-170.259</b>  | <b>-309.485</b> | <b>-211.450</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                 | <b>-270.272</b>  | <b>179.440</b>   | <b>322.107</b>  | <b>231.275</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(7)</sup>                                               | 179.317          | 432.434          | 348.386         | 960.137          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(7)</sup>                                                 | 449.589          | 252.994          | 26.279          | 728.862          |
| Gayrinakdi Krediler                                                                              | 232.001          | 295.338          | 25.492          | 552.831          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                              |                  |                  |                 |                  |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>956.599</b>   | <b>900.303</b>   | <b>389.681</b>  | <b>2.246.583</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>708.780</b>   | <b>1.128.593</b> | <b>617.388</b>  | <b>2.454.761</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                     | <b>247.819</b>   | <b>-228.290</b>  | <b>-227.707</b> | <b>-208.178</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                 | <b>-245.007</b>  | <b>215.152</b>   | <b>244.579</b>  | <b>214.724</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                              | 111.281          | 323.002          | 249.060         | 683.343          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                | 356.288          | 107.850          | 4.481           | 468.619          |
| Gayrinakdi Krediler                                                                              | 221.362          | 243.901          | 20.720          | 485.983          |

(1) Diğer YP sütunu, Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası satırında sınıflanan 4.697 TL, Bankalar satırında sınıflanan 46.032 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırında sınıflanan 43.724 TL ve Döviz Tevdiat Hesabında sınıflanan 519.813 TL tutarındaki kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontlarının 11.837 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (763 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 12.616 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (13.078 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövizde endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 7 TL'dir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 340 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 159 TL'si USD'ye, 181 TL'si EURO'ya endekslidir.

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

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

(6) Kredi müşterilerinin fonları, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

44

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

| Cari Dönem Sonu                                                                        | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay          | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz           | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                       |                  |                 |                |                  |                |                   |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB    | 318.842          |                 |                |                  |                | 566.627           | 885.469          |
| Bankalar                                                                               | 88.122           | 33.426          | 1.948          |                  |                | 68.422            | 191.918          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup> | 12.479           | 8.726           | 17.437         | 36.144           | 324            | 69.457            | 144.567          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                          | 16.016           | 4.025           | 286            |                  |                |                   | 20.327           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 136.558          | 52.501          | 71.639         | 243.927          | 149.938        | 8.346             | 662.909          |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                        | 1.298.128        | 188.249         | 675.059        | 780.192          | 250.207        | 5.039             | 3.196.874        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                          | 31.358           | 66.556          | 71.324         | 87.494           | 36.366         |                   | 293.098          |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                         | 53.999           | 190             | 6.943          | 512              |                | 554.663           | 616.307          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | <b>1.955.502</b> | <b>353.673</b>  | <b>844.636</b> | <b>1.148.269</b> | <b>436.835</b> | <b>1.272.554</b>  | <b>6.011.469</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                   |                  |                 |                |                  |                |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                      | 84.891           | 5.377           | 8.012          |                  |                | 8.740             | 107.020          |
| Diğer Mevduat                                                                          | 1.516.381        | 335.063         | 81.500         | 11.243           | 1.044          | 1.420.096         | 3.365.327        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                              | 408.775          | 32.788          | 36.504         | 1.455            |                |                   | 479.522          |
| Muhtelif Borçlar                                                                       | 26.142           | 17              | 826            |                  |                | 274.720           | 301.705          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(4)</sup>                                            | 32.361           | 113.919         | 50.646         | 167.586          | 49.703         |                   | 414.215          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                               | 109.142          | 108.483         | 196.267        | 22.935           | 1.635          |                   | 438.462          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(5)(6)</sup>                                                  | 15.812           | 2.998           | 6.944          | 2.419            | 6.020          | 871.025           | 905.218          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                            | <b>2.193.504</b> | <b>598.645</b>  | <b>380.699</b> | <b>205.638</b>   | <b>58.402</b>  | <b>2.574.581</b>  | <b>6.011.469</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                              |                  |                 | 463.937        | 942.631          | 378.433        |                   | 1.785.001        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                              | -238.002         | -244.972        |                |                  |                | -1.302.027        | -1.785.001       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                       |                  | 10.773          |                | 68.008           | 14.346         |                   | 93.127           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                       | -17.762          |                 | -67.270        |                  |                |                   | -85.032          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                 | <b>-255.764</b>  | <b>-234.199</b> | <b>396.667</b> | <b>1.010.639</b> | <b>392.779</b> | <b>-1.302.027</b> | <b>8.095</b>     |

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

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

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Kredi müşterilerinin fonları 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

45

| Önceki Dönem Sonu                                                                   | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay         | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz           | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                  |                |                  |                |                |                   |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 276.564          |                |                  |                |                | 606.014           | 882.578          |
| Bankalar                                                                            | 80.908           | 7.306          | 1.336            |                |                | 93.100            | 182.650          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 16.581           | 27.717         | 28.287           | 2.557          | 368            | 60.995            | 136.505          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | 7.524            | 3.232          | 835              |                |                |                   | 11.591           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 98.990           | 57.604         | 92.188           | 189.084        | 127.636        | 7.188             | 572.690          |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                     | 976.944          | 274.712        | 862.515          | 584.207        | 107.492        | 1.628             | 2.807.498        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | 28.913           | 71.512         | 70.837           | 79.777         | 34.850         |                   | 285.889          |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                      | 33.264           | 3.164          | 378              | 366            |                | 472.767           | 509.939          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>1.519.688</b> | <b>445.247</b> | <b>1.056.376</b> | <b>855.991</b> | <b>270.346</b> | <b>1.241.692</b>  | <b>5.389.340</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                  |                |                  |                |                |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 54.883           | 6.229          | 5.552            |                |                | 5.873             | 72.537           |
| Diğer Mevduat                                                                       | 1.427.983        | 247.341        | 72.190           | 10.567         | 2.245          | 1.339.973         | 3.100.299        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 330.714          | 40.763         | 20.643           |                |                |                   | 392.120          |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 14.027           | 81             | 2                |                |                | 253.962           | 268.072          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(4)</sup>                                         | 19.960           | 80.965         | 62.600           | 151.102        | 23.346         |                   | 337.973          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 119.830          | 120.823        | 111.016          | 16.761         | 32.737         |                   | 401.167          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(5) (6)</sup>                                              | 6.676            | 5.095          | 3.538            | 1.572          | 4.634          | 795.657           | 817.172          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>1.974.073</b> | <b>501.297</b> | <b>275.541</b>   | <b>180.002</b> | <b>62.962</b>  | <b>2.395.465</b>  | <b>5.389.340</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                           |                  |                | 780.835          | 675.989        | 207.384        |                   | 1.664.208        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                           | -454.385         | -56.050        |                  |                |                | -1.153.773        | -1.664.208       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                    |                  | 28.620         |                  | 60.058         | 5.642          |                   | 94.320           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                    | -7.869           |                | -80.980          |                |                |                   | -88.849          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                              | <b>-462.254</b>  | <b>-27.430</b> | <b>699.855</b>   | <b>736.047</b> | <b>213.026</b> | <b>-1.153.773</b> | <b>5.471</b>     |

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

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

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Kredi müşterilerinin fonları 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                              | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>JPY</b> | <b>TL</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-----------|
|                                                                                     | <b>%</b>    | <b>%</b>   | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |             |            |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 2,75        | 2,74       |            | 34,40     |
| Bankalar                                                                            | 2,25        | 2,91       |            | 40,26     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 1,99        | 4,45       |            | 31,15     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       |             |            |            | 40,93     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 4,62        | 6,78       |            | 32,52     |
| Verilen Krediler <sup>(1)</sup>                                                     | 6,46        | 7,50       |            | 44,62     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | 4,82        | 7,44       |            | 30,01     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |             |            |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 2,17        | 4,22       |            | 40,07     |
| Diğer Mevduat                                                                       | 0,28        | 0,23       |            | 33,45     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 3,02        | 5,05       |            | 40,05     |
| Muhtelif Borçlar                                                                    |             |            |            |           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(2)</sup>                                         | 4,07        | 6,93       |            | 40,19     |
| Kredi Müşterilerinin Fonları                                                        | 0,25        | 0,50       |            | 27,00     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 3,96        | 5,02       |            | 39,41     |

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

## IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

- a. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.
- b. Hisse senedi yatırımlarının, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

| Hisse Senedi Yatırımları                                             | Karşılaştırma  |                     |                              |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------------------|
|                                                                      | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri <sup>(3)</sup> |
| <b>Borsada İşlem Gören</b>                                           |                |                     |                              |
| Bağlı Ortaklıklar <sup>(1)</sup>                                     | 108.983        |                     | 72.288                       |
| İştirakler                                                           |                |                     |                              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                |                |                     |                              |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen</b>                                        |                |                     |                              |
| Bağlı Ortaklıklar                                                    | 50.127         |                     |                              |
| İştirakler <sup>(2)</sup>                                            | 1.622          |                     |                              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(2)</sup> | 4.261          |                     |                              |

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

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

(3) Grubun portföyünde bulunan hisselerin piyasa değerini ifade etmektedir.

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

| Portföy                             | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                                 | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |                              |
|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                     |                                       | Toplam                            | Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen | Toplam                            | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| Özel Sermaye Yatırımları            |                                       |                                   |                                 |                                   |                            |                              |
| Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri |                                       | 105.025                           | 105.025                         |                                   |                            |                              |
| Diğer Hisse Senetleri               |                                       | 30.405                            | 30.405                          |                                   |                            |                              |
| <b>Toplam</b>                       |                                       | <b>135.430</b>                    | <b>135.430</b>                  |                                   |                            |                              |

- ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

| Portföy <sup>(1)</sup>              | Bilanço Değeri | RAV Toplamı    | Asgari Sermaye Gereksinimi |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------|
| Özel Sermaye Yatırımları            |                |                |                            |
| Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | 108.983        | 108.983        | 8.719                      |
| Diğer Hisse Senetleri               | 56.010         | 64.029         | 5.122                      |
| <b>Toplam</b>                       | <b>164.993</b> | <b>173.012</b> | <b>13.841</b>              |

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

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk lirası gerekse yabancı para da Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

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

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

|            | Cari Dönem |        |
|------------|------------|--------|
|            | TP+YP      | YP     |
| 30.04.2026 | 115,28     | 485,74 |
| 31.05.2026 | 108,99     | 374,94 |
| 30.06.2026 | 111,67     | 292,49 |

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

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

50

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

**Likidite karşılama oranı:**

| Cari Dönem                                                                                                                 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                            | YP             | TP+YP                                                          | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                                  |                |                                                                |                |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                                  |                | 1.166.320                                                      | 647.094        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                                  |                |                                                                |                |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 2.288.019                                                        | 1.226.861      | 203.398                                                        | 122.686        |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 508.065                                                          |                | 25.403                                                         |                |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 1.779.954                                                        | 1.226.861      | 177.995                                                        | 122.686        |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 1.544.747                                                        | 453.335        | 962.860                                                        | 273.662        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 19.295                                                           | 163            | 4.780                                                          | 41             |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 1.052.131                                                        | 337.771        | 617.739                                                        | 163.971        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 473.321                                                          | 115.401        | 340.341                                                        | 109.650        |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                                  |                | 13.688                                                         | 14.355         |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 20.502                                                           | 31.035         | 20.502                                                         | 31.035         |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 20.502                                                           | 31.035         | 20.502                                                         | 31.035         |
| 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 | 31.511                                                           | 23.421         | 1.576                                                          | 1.171          |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 3.568.538                                                        | 592.461        | 269.313                                                        | 60.558         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                                  |                | <b>1.471.337</b>                                               | <b>503.467</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                                  |                |                                                                |                |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 1.659                                                            |                |                                                                |                |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 569.452                                                          | 210.982        | 417.470                                                        | 182.870        |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 10.141                                                           | 144.003        | 10.141                                                         | 144.003        |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>581.252</b>                                                   | <b>354.985</b> | <b>427.611</b>                                                 | <b>326.873</b> |
|                                                                                                                            |                                                                  |                | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                           |                |
| <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                                  |                | <b>1.166.320</b>                                               | <b>647.094</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                                  |                | <b>1.043.726</b>                                               | <b>178.000</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                                  |                | <b>111,98</b>                                                  | <b>384,39</b>  |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

| Önceki Dönem                                                                                                               | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                            | YP             | TP+YP                                                          | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                                  |                |                                                                |                |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                                  |                | 1.138.536                                                      | 576.856        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                                  |                |                                                                |                |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 2.027.549                                                        | 1.064.426      | 180.814                                                        | 106.443        |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 438.819                                                          |                | 21.941                                                         |                |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 1.588.730                                                        | 1.064.426      | 158.873                                                        | 106.443        |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 1.332.538                                                        | 402.223        | 827.359                                                        | 230.838        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 14.409                                                           | 107            | 3.566                                                          | 27             |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 917.302                                                          | 310.570        | 534.498                                                        | 142.570        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 400.827                                                          | 91.546         | 289.295                                                        | 88.241         |
| Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                                  |                | 26.390                                                         | 26.554         |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 6.924                                                            | 14.679         | 6.924                                                          | 14.679         |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 6.924                                                            | 14.679         | 6.924                                                          | 14.679         |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                |                                                                  |                |                                                                |                |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       |                                                                  |                |                                                                |                |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 25.030                                                           | 20.118         | 1.252                                                          | 1.006          |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 3.168.317                                                        | 511.659        | 237.389                                                        | 53.274         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                                  |                | <b>1.280.128</b>                                               | <b>432.794</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                                  |                |                                                                |                |
| Teminatl alacaklar                                                                                                         | 197                                                              | 1              |                                                                |                |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 500.025                                                          | 204.343        | 371.534                                                        | 182.453        |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 8.785                                                            | 88.187         | 8.785                                                          | 88.187         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>509.007</b>                                                   | <b>292.531</b> | <b>380.319</b>                                                 | <b>270.640</b> |
|                                                                                                                            |                                                                  |                | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                           |                |
| <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                                  |                | <b>1.138.536</b>                                               | <b>576.856</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                                  |                | <b>899.809</b>                                                 | <b>162.154</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                                  |                | <b>126,87</b>                                                  | <b>363,76</b>  |

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

30.06.2026 itibarıyla konsolide likidite karşılama oranları toplamda %111,98, YP'de ise %384,39 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem toplamda %126,87, YP'de %363,76).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2026 yılı ikinci çeyreğinde, YP likidite karşılama oranının yüksek kaliteli likit varlık stokundaki artışa rağmen net nakit çıkışlardaki artışın etkisiyle, toplam likidite karşılama oranının ise net nakit çıkışlardaki artışın etkisiyle azaldığı gözlemlenmiştir (Önceki çeyrek toplamda %130,00, YP'de %454,14). Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

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

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

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

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

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

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

53

**Net istikrarlı fonlama oranı:**

| Cari Dönem                    |                                                                                                                                                                                                         | a                                                          | b                   | c                                          | ç                             | d                                          |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                               |                                                                                                                                                                                                         | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                            |                               | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|                               |                                                                                                                                                                                                         | Vadesiz                                                    | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>  |                                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 1                             | Özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                      |                                                            |                     |                                            | 623.501                       | 623.501                                    |
| 2                             | Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                                                                                                                            |                                                            |                     |                                            | 603.443                       | 603.443                                    |
| 3                             | Diğer özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                |                                                            |                     |                                            | 20.058                        | 20.058                                     |
| 4                             | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu                                                                                                                                                  | 1.092.267                                                  | 1.123.573           | 15.957                                     | 7.932                         | 2.041.051                                  |
| 5                             | İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                         | 161.811                                                    | 343.843             | 233                                        | 13                            | 480.605                                    |
| 6                             | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                   | 930.456                                                    | 779.730             | 15.724                                     | 7.919                         | 1.560.446                                  |
| 7                             | Diğer kişilere borçlar                                                                                                                                                                                  | 317.423                                                    | 1.619.669           | 176.313                                    | 525.432                       | 1.089.379                                  |
| 8                             | Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                        | 27.683                                                     | 45.709              |                                            |                               | 36.696                                     |
| 9                             | Diğer borçlar                                                                                                                                                                                           | 289.740                                                    | 1.573.960           | 176.313                                    | 525.432                       | 1.052.683                                  |
| 10                            | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 11                            | Diğer yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 18.188                                                     | 494.938             | 25.813                                     | 132.422                       | 322.386                                    |
| 12                            | Türev yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                            |                     | 18.188                                     |                               |                                            |
| 13                            | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                                                                                                                          |                                                            | 494.938             | 25.813                                     | 132.422                       | 322.386                                    |
| 14                            | <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                            |                     |                                            |                               | <b>4.076.317</b>                           |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b> |                                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 15                            | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               | 41.929                                     |
| 16                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 17                            | Canlı alacaklar                                                                                                                                                                                         | 490.121                                                    | 1.311.553           | 496.873                                    | 1.159.598                     | 2.373.384                                  |
| 18                            | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar                                                                                                      |                                                            | 496                 |                                            |                               | 50                                         |
| 19                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar                                                                          | 72.797                                                     | 125.931             | 26.860                                     | 18.505                        | 62.880                                     |
| 20                            | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 417.324                                                    | 1.161.770           | 446.559                                    | 909.870                       | 2.085.307                                  |
| 21                            | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | 9.471                                                      | 9.777               | 5.783                                      | 6.747                         | 18.322                                     |
| 22                            | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                       |                                                            | 13.149              | 10.427                                     | 98.401                        | 79.324                                     |
| 23                            | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     |                                                            | 7.710               | 8.215                                      | 80.521                        | 60.301                                     |
| 24                            | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları                                                                                        |                                                            | 10.207              | 13.027                                     | 132.822                       | 145.823                                    |
| 25                            | Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                    |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 26                            | Diğer varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            | 435.982             | 2.953                                      | 657.206                       | 951.854                                    |
| 27                            | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia                                                                                                                                                                     | 4.697                                                      |                     |                                            |                               | 3.993                                      |
| 28                            | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                                   |                                                            |                     | 46.640                                     |                               | 39.644                                     |
| 29                            | Türev varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     | 13.453                                     |                               | 13.453                                     |
| 30                            | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                         |                                                            |                     | 642                                        |                               | 642                                        |
| 31                            | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                    |                                                            | 431.285             | 2.953                                      | 596.471                       | 894.122                                    |
| 32                            | Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                            | 1.082.252           | 7.032                                      | 2.542.737                     | 181.601                                    |
| 33                            | <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                            |                     |                                            |                               | <b>3.548.768</b>                           |
| 34                            | <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            |                               | <b>114,87</b>                              |

30.06.2026 itibarıyla konsolide toplam net istikrarlı fonlama oranı %114,87 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %117,76).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2026 yılının ikinci çeyreğinde, net istikrarlı fonlama oranının; mevcut istikrarlı fonlama tutarında meydana gelen artışın istikrarlı fonlama gereksiniminde görülen artışın sınırlı üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak bir miktar arttığı gözlemlenmektedir (önceki çeyrek %113,65). Toplam net istikrarlı fonlama oranı yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyenin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

2026 yılı Nisan, Mayıs ve Haziran aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Dönem            | Oran    |
|------------------|---------|
| 30.04.2026       | %115,65 |
| 31.05.2026       | %115,65 |
| 30.06.2026       | %114,87 |
| 3 Aylık Ortalama | %115,39 |

| Önceki Dönem                                                                                                                                                                                               | a                                                          | b                   | c                                          | ç                             | d                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                            | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                            |                               | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|                                                                                                                                                                                                            | Vadesiz                                                    | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                               |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 1 Özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                       |                                                            |                     |                                            | 557.122                       | 557.122                                    |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                                                                                                                             |                                                            |                     |                                            | 542.972                       | 542.972                                    |
| 3 Diğer özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            | 14.150                        | 14.150                                     |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu                                                                                                                                                   | 1.016.945                                                  | 1.014.155           | 20.506                                     | 8.163                         | 1.875.783                                  |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                          | 147.615                                                    | 291.616             | 582                                        | 12                            | 417.834                                    |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                    | 869.330                                                    | 722.539             | 19.924                                     | 8.151                         | 1.457.949                                  |
| 7 Diğer kişilere borçlar                                                                                                                                                                                   | 309.791                                                    | 1.417.872           | 141.616                                    | 407.549                       | 891.000                                    |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                         | 16.885                                                     | 35.709              |                                            |                               | 26.297                                     |
| 9 Diğer borçlar                                                                                                                                                                                            | 292.906                                                    | 1.382.163           | 141.616                                    | 407.549                       | 864.703                                    |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 11 Diğer yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 7.053                                                      | 428.889             | 12.601                                     | 127.504                       | 289.696                                    |
| 12 Türev yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                            |                     | 7.053                                      |                               |                                            |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                                                                                                                          |                                                            | 428.889             | 12.601                                     | 127.504                       | 289.696                                    |
| 14 <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                            |                     |                                            |                               | <b>3.613.601</b>                           |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                              |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               | 37.876                                     |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 17 Canlı alacaklar                                                                                                                                                                                         | 421.826                                                    | 1.180.340           | 443.017                                    | 994.590                       | 2.056.897                                  |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar                                                                                                      |                                                            | 1.115               |                                            |                               | 112                                        |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar                                                                           | 92.421                                                     | 94.698              | 25.564                                     | 7.964                         | 50.760                                     |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 329.405                                                    | 1.065.309           | 401.274                                    | 799.942                       | 1.825.757                                  |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | 7.580                                                      | 7.853               | 5.749                                      | 5.865                         | 15.540                                     |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                       |                                                            | 10.512              | 8.418                                      | 77.609                        | 63.268                                     |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     |                                                            | 5.883               | 6.249                                      | 60.826                        | 45.603                                     |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları                                                                                        |                                                            | 8.706               | 7.761                                      | 109.075                       | 117.000                                    |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                      |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 26 Diğer varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            | 315.011             | 2.020                                      | 577.395                       | 808.108                                    |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia                                                                                                                                                                     | 9.600                                                      |                     |                                            |                               | 8.160                                      |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                                   |                                                            |                     | 35.920                                     |                               | 30.532                                     |
| 29 Türev varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     | 18.876                                     |                               | 18.876                                     |
| 30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                         |                                                            |                     | 484                                        |                               | 484                                        |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                    |                                                            | 305.411             | 2.020                                      | 522.115                       | 750.056                                    |
| 32 Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                            | 931.086             | 8.057                                      | 2.375.642                     | 165.739                                    |
| 33 <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                            |                     |                                            |                               | <b>3.068.620</b>                           |
| 34 <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            |                               | <b>117,76</b>                              |

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

56

**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 <sup>(1)</sup> | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                      |                  |                  |                |                |                  |                |                              |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                       |                  |                  |                |                |                  |                |                              |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB    | 386.624          | 498.845          |                |                |                  |                |                              | 885.469          |
| Bankalar                                                                               | 104.170          | 52.374           | 33.426         | 1.948          |                  |                |                              | 191.918          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup> | 69.453           | 11.651           | 8.571          | 17.510         | 37.020           | 362            |                              | 144.567          |
| Para Piyasalarından                                                                    |                  | 16.016           | 4.025          | 286            |                  |                |                              | 20.327           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 8.346            | 6.729            | 8.817          | 37.830         | 435.317          | 165.870        |                              | 662.909          |
| Verilen Krediler <sup>(3) (4)</sup>                                                    | 207.479          | 715.856          | 316.801        | 857.424        | 844.708          | 142.590        | 112.016                      | 3.196.874        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                          |                  | 3.272            | 6.449          | 22.835         | 201.279          | 59.263         |                              | 293.098          |
| Diğer Varlıklar                                                                        | 42.843           | 107.695          | 3.308          | 6.973          | 6.161            |                | 449.327                      | 616.307          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | <b>818.915</b>   | <b>1.412.438</b> | <b>381.397</b> | <b>944.806</b> | <b>1.524.485</b> | <b>368.085</b> | <b>561.343</b>               | <b>6.011.469</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                   |                  |                  |                |                |                  |                |                              |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                      | 8.740            | 84.891           | 5.377          | 8.012          |                  |                |                              | 107.020          |
| Diğer Mevduat                                                                          | 1.420.096        | 1.516.381        | 335.062        | 81.498         | 11.246           | 1.044          |                              | 3.365.327        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                               |                  | 22.508           | 22.140         | 161.628        | 125.975          | 106.211        |                              | 438.462          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                              |                  | 395.827          | 7.669          | 32.101         | 43.925           |                |                              | 479.522          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(5)</sup>                                            |                  | 32.360           | 48.716         | 62.315         | 197.753          | 73.071         |                              | 414.215          |
| Muhtelif Borçlar                                                                       | 65.218           | 232.762          | 2.231          | 830            | 664              |                |                              | 301.705          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(6)</sup>                                                     | 2.052            | 84.354           | 3.814          | 9.121          | 4.029            | 931            | 800.917                      | 905.218          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                            | <b>1.496.106</b> | <b>2.369.083</b> | <b>425.009</b> | <b>355.505</b> | <b>383.592</b>   | <b>181.257</b> | <b>800.917</b>               | <b>6.011.469</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                  | <b>-677.191</b>  | <b>-956.645</b>  | <b>-43.612</b> | <b>589.301</b> | <b>1.140.893</b> | <b>186.828</b> | <b>-239.574</b>              |                  |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                      |                  | <b>-11.422</b>   | <b>-2.148</b>  | <b>5.134</b>   | <b>6.367</b>     | <b>1.069</b>   |                              | <b>-1.000</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                    |                  | 668.707          | 162.795        | 187.587        | 274.204          | 121.032        |                              | 1.414.325        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                      |                  | 680.129          | 164.943        | 182.453        | 267.837          | 119.963        |                              | 1.415.325        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                             | <b>475.221</b>   | <b>40.590</b>    | <b>86.059</b>  | <b>303.887</b> | <b>116.394</b>   | <b>23.760</b>  |                              | <b>1.045.911</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                    |                  |                  |                |                |                  |                |                              |                  |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | <b>778.258</b>   | <b>1.291.068</b> | <b>377.429</b> | <b>841.994</b> | <b>1.255.721</b> | <b>363.193</b> | <b>481.677</b>               | <b>5.389.340</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                            | <b>1.407.443</b> | <b>2.127.272</b> | <b>311.785</b> | <b>343.385</b> | <b>324.414</b>   | <b>133.760</b> | <b>741.281</b>               | <b>5.389.340</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                  | <b>-629.185</b>  | <b>-836.204</b>  | <b>65.644</b>  | <b>498.609</b> | <b>931.307</b>   | <b>229.433</b> | <b>-259.604</b>              |                  |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                      |                  | <b>415</b>       | <b>-1.791</b>  | <b>-949</b>    | <b>4.277</b>     | <b>2.063</b>   |                              | <b>4.015</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                    |                  | 392.563          | 208.251        | 162.330        | 254.422          | 113.560        |                              | 1.131.126        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                      |                  | 392.148          | 210.042        | 163.279        | 250.145          | 111.497        |                              | 1.127.111        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                             | <b>421.454</b>   | <b>23.061</b>    | <b>81.861</b>  | <b>252.748</b> | <b>110.549</b>   | <b>19.309</b>  |                              | <b>908.982</b>   |

(1) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kayımlar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço yapılandırma pasif hesaplarından borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

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

(4) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Kredi müşterilerinin fonları 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %4,90 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2025: %5,11). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artış oranının ana sermayedeki artış oranının üzerinde olmasından kaynaklanmaktadır.

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

|                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Cari Dönem</b>        | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı                                                                                                                                                                         | 5.724.624 <sup>(1)</sup> | 4.111.752           |
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark        | 335.286 <sup>(1)</sup>   | 251.054             |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>             | -26.259                  | -15.402             |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup> | 421.386                  | 315.577             |
| Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                                 | 56.649                   | 48.107              |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar <sup>(2)</sup>                                                 | -36.050                  | -28.496             |
| <b>Toplam Risk Tutarı <sup>(2)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>9.759.424</b>         | <b>8.602.173</b>    |

<sup>(1)</sup> Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlendiğinden 31.12.2025 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

<sup>(2)</sup> Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

|                                                                                           | Cari Dönem <sup>(1)</sup> | Önceki Dönem <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Bilanço içi Varlıklar</b>                                                              |                           |                             |
| Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil) | 5.953.998                 | 5.231.613                   |
| Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar                                                        | -23.589                   | -19.667                     |
| Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı                                         | 5.930.409                 | 5.211.946                   |
| <b>Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri</b>                                         |                           |                             |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti                           | 22.426                    | 20.221                      |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı                | 26.259                    | 15.402                      |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı                   | 48.685                    | 35.623                      |
| <b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri</b>                             |                           |                             |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç) | 61.362                    | 60.503                      |
| Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı                                       |                           |                             |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı       | 61.362                    | 60.503                      |
| <b>Bilanço Dışı İşlemler</b>                                                              |                           |                             |
| Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı                                               | 3.773.396                 | 3.339.457                   |
| Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı                     | -54.428                   | -45.356                     |
| Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı                                         | 3.718.968                 | 3.294.101                   |
| <b>Sermaye ve Toplam Risk</b>                                                             |                           |                             |
| Ana Sermaye                                                                               | 478.261                   | 439.860                     |
| Toplam Risk Tutarı                                                                        | 9.759.424                 | 8.602.173                   |
| <b>Kaldıraç Oranı</b>                                                                     |                           |                             |
| Kaldıraç Oranı                                                                            | 4,90                      | 5,11                        |

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

**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında, kredi riskine esas tutarın Temmuz 2026 raporlama döneminden itibaren İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDDY) ile belirlenmesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından uygun bulunmuştur. İlgili uygulamaya geçilmesinin, Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği oranlarını olumlu yönde etkilemesi beklenmektedir.

Söz konusu yaklaşımın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılması halinde, Haziran 2026 itibarıyla sermaye yeterliliği oranları üzerinde oluşan etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

| Oranlar                            | Etki (Baz Puan) |
|------------------------------------|-----------------|
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | (+) ~ 145       |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı      | (+) ~ 165       |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı | (+) ~ 140       |

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca cari dönemde Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

**a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

|                                                                                                                       | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                  | Asgari Sermaye<br>Yükümlülüğü |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------------|
|                                                                                                                       | Cari Dönem              | Önceki Dönem     | Cari Dönem                    |
| Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)                                                                           | 3.648.291               | 2.757.448        | 291.863                       |
| Standart Yaklaşım                                                                                                     | 3.648.291               | 2.757.448        | 291.863                       |
| İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım                                                                                |                         |                  |                               |
| Karşı Taraf Kredi Riski                                                                                               | 50.657                  | 37.631           | 4.053                         |
| Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım                                                                        | 50.657                  | 37.631           | 4.053                         |
| İçsel Model Yöntemi                                                                                                   |                         |                  |                               |
| Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller<br>Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi<br>Pozisyonları |                         |                  |                               |
| KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi                                                                            | 61.821                  | 53.831           | 4.946                         |
| KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi                                                                          |                         |                  |                               |
| KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi                                                               |                         |                  |                               |
| Takas Riski                                                                                                           | 420                     |                  | 34                            |
| Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme<br>Pozisyonları                                                       |                         |                  |                               |
| İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım                                                                                  |                         |                  |                               |
| İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı                                                                               |                         |                  |                               |
| Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü<br>Yaklaşımı                                                      |                         |                  |                               |
| Piyasa Riski                                                                                                          | 63.216                  | 58.498           | 5.057                         |
| Standart Yaklaşım                                                                                                     | 63.216                  | 58.498           | 5.057                         |
| İçsel Model Yaklaşımları                                                                                              |                         |                  |                               |
| Operasyonel Risk                                                                                                      | 427.631                 | 305.012          | 34.210                        |
| Temel Gösterge Yaklaşımı                                                                                              | 427.631                 | 305.012          | 34.210                        |
| Standart Yaklaşım                                                                                                     |                         |                  |                               |
| İleri Ölçüm Yaklaşımı                                                                                                 |                         |                  |                               |
| Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar<br>(%250 Risk Ağırlığına Tabi)                                  | 13.365                  | 12.880           | 1.069                         |
| En Düşük Değer Ayarlamaları                                                                                           |                         |                  |                               |
| <b>Toplam</b>                                                                                                         | <b>4.265.401</b>        | <b>3.225.300</b> | <b>341.232</b>                |

b. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

b.1. Varlıkların kredi kalitesi:

| Cari Dönem             | Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı |                  | Karşılıklar/<br>Amortisman ve Değer Düşüklüğü | Net Değer        |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|------------------|
|                        | Temerrüt Etmış                                                                                         | Temerrüt Etmemiş |                                               |                  |
| Krediler               | 112.016                                                                                                | 3.084.858        | 67.657                                        | 3.129.217        |
| Borçlanma Araçları     |                                                                                                        | 994.542          | 25.613                                        | 968.929          |
| Bilanço Dışı Alacaklar | 8.567                                                                                                  | 3.827.685        | 1.414                                         | 3.834.838        |
| <b>Toplam</b>          | <b>120.583</b>                                                                                         | <b>7.907.085</b> | <b>94.684</b>                                 | <b>7.932.984</b> |

| Önceki Dönem           | Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı |                  | Karşılıklar/<br>Amortisman ve Değer Düşüklüğü | Net Değer        |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|------------------|
|                        | Temerrüt Etmış                                                                                         | Temerrüt Etmemiş |                                               |                  |
| Krediler               | 85.657                                                                                                 | 2.721.841        | 54.204                                        | 2.753.294        |
| Borçlanma Araçları     |                                                                                                        | 877.112          | 23.311                                        | 853.801          |
| Bilanço Dışı Alacaklar | 8.540                                                                                                  | 3.408.211        | 2.617                                         | 3.414.134        |
| <b>Toplam</b>          | <b>94.197</b>                                                                                          | <b>7.007.164</b> | <b>80.132</b>                                 | <b>7.021.229</b> |

b.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler <sup>(1)</sup>:

|                                                                                               | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Önceki Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı</b> | <b>85.657</b>  | <b>40.835</b> |
| Son Raporlama Döneminden İtibaren Temerrüt Eden Krediler ve Borçlanma Araçları                | 52.123         | 83.773        |
| Tekrar Temerrüt Etmemiş Durumuna Gelen Alacaklar                                              | -1.599         | -2.172        |
| Aktiften Silinen Tutarlar                                                                     | -7.307         | -9.948        |
| Diğer Değişimler                                                                              | -16.858        | -26.831       |
| <b>Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı</b>        | <b>112.016</b> | <b>85.657</b> |

(1) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

c. Kredi Riski Azaltımı

c.1. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

| Cari Dönem         | Teminatsız Alacaklar | Teminat ile Korunan Alacaklar | Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları | Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar | Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları | Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar | Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları |
|--------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Krediler           | 3.065.068            | 57.183                        | 44.254                                              | 6.975                                     | 5.784                                                           |                                       |                                                             |
| Borçlanma Araçları | 968.929              |                               |                                                     |                                           |                                                                 |                                       |                                                             |
| <b>Toplam</b>      | <b>4.033.997</b>     | <b>57.183</b>                 | <b>44.254</b>                                       | <b>6.975</b>                              | <b>5.784</b>                                                    |                                       |                                                             |
| Temerrüde Düşmüş   | 112.016              |                               |                                                     |                                           |                                                                 |                                       |                                                             |

(Yetkili İmza / Kaşe)

| Önceki Dönem       | Teminatsız Alacaklar | Teminat ile Korunan Alacaklar | Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları | Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar | Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları | Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar | Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları |
|--------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Krediler           | 2.688.873            | 56.761                        | 44.509                                              | 7.662                                     | 6.181                                                           |                                       |                                                             |
| Borçlanma Araçları | 853.801              |                               |                                                     |                                           |                                                                 |                                       |                                                             |
| <b>Toplam</b>      | <b>3.542.674</b>     | <b>56.761</b>                 | <b>44.509</b>                                       | <b>7.662</b>                              | <b>6.181</b>                                                    |                                       |                                                             |
| Temerrüde Düşmüş   | 85.657               |                               |                                                     |                                           |                                                                 |                                       |                                                             |

**c.2. Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

| Cari Dönem <sup>(1)</sup>                                                                      | Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı |                    | Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı |                    | Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                | Bilanço İçi Tutar                                                  | Bilanço Dışı Tutar | Bilanço İçi Tutar                                                   | Bilanço Dışı Tutar | Risk Ağırlıklı Tutar                                   | Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                      | 1.934.860                                                          | 47                 | 1.940.568                                                           | 552                | 41.082                                                 | %2,12                          |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                                      | 2.620                                                              | 165                | 2.620                                                               | 80                 | 1.350                                                  | %50,00                         |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                                    | 2.651                                                              | 1.422              | 2.649                                                               | 137                | 2.786                                                  | %100,00                        |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                                                   | 1.546                                                              |                    | 1.546                                                               |                    |                                                        | %0,00                          |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                                                          |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                |
| Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                                                     | 279.027                                                            | 117.749            | 278.743                                                             | 140.217            | 118.875                                                | %28,37                         |
| Kurumsal Alacaklar                                                                             | 1.626.951                                                          | 1.140.250          | 1.600.082                                                           | 557.945            | 1.933.427                                              | %89,59                         |
| Perakende Alacaklar                                                                            | 1.230.814                                                          | 2.310.305          | 1.248.715                                                           | 48.341             | 951.633                                                | %75,00                         |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar                              | 149.832                                                            | 10.403             | 149.730                                                             | 5.129              | 54.201                                                 | %35,00                         |
| Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar                              | 130.240                                                            | 20.948             | 130.240                                                             | 12.924             | 83.764                                                 | %58,51                         |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                     | 43.298                                                             |                    | 43.298                                                              |                    | 30.883                                                 | %71,33                         |
| Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar                                                     | 1.172                                                              | 8.647              | 1.172                                                               | 3.454              | 5.787                                                  | %125,10                        |
| Teminatlı Menkul Kıymetler                                                                     |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                |
| Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                             | 61.821                                                             |                    | 61.821                                                              |                    | 61.821                                                 | %100,00                        |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 359.661                                                            | 230.148            | 359.661                                                             | 746                | 289.615                                                | %80,36                         |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                       | 173.611                                                            |                    | 173.610                                                             |                    | 181.629                                                | %104,62                        |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>5.998.104</b>                                                   | <b>3.840.084</b>   | <b>5.994.455</b>                                                    | <b>769.525</b>     | <b>3.756.853</b>                                       | <b>%55,54</b>                  |

(1) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

| Önceki Dönem <sup>(1)</sup>                                                                 | Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı |                    | Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı |                    | Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                             | Bilanço İçi Tutar                                                  | Bilanço Dışı Tutar | Bilanço İçi Tutar                                                   | Bilanço Dışı Tutar | Risk Ağırlıklı Tutar                                   | Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                   | 1.533.091                                                          | 100                | 1.539.196                                                           | 1.097              | 34.030                                                 | %2,21                          |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                                   | 2.624                                                              | 142                | 2.624                                                               | 68                 | 1.346                                                  | %50,00                         |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                                 | 1.663                                                              | 1.674              | 1.659                                                               | 220                | 1.880                                                  | %100,00                        |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                                                | 1.077                                                              |                    | 1.077                                                               |                    |                                                        | %0,00                          |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                                                       |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                |
| Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                                                  | 170.459                                                            | 79.679             | 170.156                                                             | 89.390             | 78.887                                                 | %30,39                         |
| Kurumsal Alacaklar                                                                          | 1.159.017                                                          | 871.084            | 1.132.825                                                           | 410.519            | 1.352.953                                              | %87,66                         |
| Perakende Alacaklar                                                                         | 1.056.150                                                          | 2.173.332          | 1.044.147                                                           | 44.517             | 800.324                                                | %75,00                         |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar                           | 121.188                                                            | 9.149              | 121.098                                                             | 4.540              | 43.973                                                 | %35,00                         |
| Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar                           | 100.812                                                            | 16.783             | 100.812                                                             | 10.413             | 64.189                                                 | %57,71                         |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 30.661                                                             |                    | 30.661                                                              |                    | 22.363                                                 | %72,94                         |
| Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar                                                  | 773                                                                | 6.868              | 773                                                                 | 2.226              | 3.588                                                  | %119,65                        |
| Teminatlı Menkul Kıymetler                                                                  |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | 53.831                                                             |                    | 53.831                                                              |                    | 53.831                                                 | %100,00                        |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 276.616                                                            | 99.177             | 276.616                                                             | 15                 | 229.847                                                | %83,09                         |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                    | 158.406                                                            |                    | 158.406                                                             |                    | 166.133                                                | %104,88                        |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>4.666.368</b>                                                   | <b>3.257.988</b>   | <b>4.633.881</b>                                                    | <b>563.005</b>     | <b>2.853.344</b>                                       | <b>%54,90</b>                  |

(1) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

**c.3. Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:**

| Cari Dönem                                                                                     | Risk Ağırlıkları  |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|----------------|-----|----------------|----------------|------------------|------------------|--------------|--------------|---------------|------------------|
|                                                                                                | Konsolide         |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
|                                                                                                | %0 <sup>(1)</sup> | %10 | %20            | %25 | %35            | %50            | %75              | %100             | %150         | %250         | Diğer         | Toplam           |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                          |                   |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                      | 1.899.603         |     | 19             |     |                | 840            |                  | 40.658           |              |              |               | 1.941.120        |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                                      |                   |     |                |     |                | 2.700          |                  |                  |              |              |               | 2.700            |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                                    |                   |     |                |     |                |                |                  | 2.786            |              |              |               | 2.786            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                                                   | 1.546             |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               | 1.546            |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                                                          |                   |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
| Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                                                     | 10.767            |     | 267.437        |     |                | 121.154        |                  | 4.458            | 33           |              | 15.111        | 418.960          |
| Kurumsal Alacaklar                                                                             | 655               |     | 155.781        |     |                | 183.708        |                  | 1.807.797        | 1.635        |              | 8.451         | 2.158.027        |
| Perakende Alacaklar                                                                            | 28.210            |     |                |     |                |                | 1.268.846        |                  |              |              |               | 1.297.056        |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılan Alacaklar                               |                   |     |                |     | 154.859        |                |                  |                  |              |              |               | 154.859          |
| Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılan Alacaklar                               |                   |     |                |     |                | 118.801        |                  | 24.363           |              |              |               | 143.164          |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                     |                   |     |                |     |                | 26.622         |                  | 14.883           | 1.793        |              |               | 43.298           |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar                                              |                   |     |                |     |                | 253            |                  | 1.799            | 2.574        |              |               | 4.626            |
| <b>Teminath Menkul Kıymetler</b>                                                               |                   |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
| Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar |                   |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                             |                   |     |                |     |                |                |                  | 61.821           |              |              |               | 61.821           |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                       |                   |     |                |     |                |                |                  | 168.264          |              | 5.346        |               | 173.610          |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 69.079            |     | 2.141          |     |                |                |                  | 289.187          |              |              |               | 360.407          |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>2.009.860</b>  |     | <b>425.378</b> |     | <b>154.859</b> | <b>454.078</b> | <b>1.268.846</b> | <b>2.416.016</b> | <b>6.035</b> | <b>5.346</b> | <b>23.562</b> | <b>6.763.980</b> |

(1) Grup şirketlerinden Milli Reasürans Türk A.Ş. ve Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin kredi riskine konu olmayan işlemlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

65

| Önceki Dönem                                                                                   | Risk Ağırlıkları  |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|----------------|-----|----------------|----------------|------------------|------------------|--------------|--------------|---------------|------------------|
|                                                                                                | Konsolide         |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
|                                                                                                | %0 <sup>(1)</sup> | %10 | %20            | %25 | %35            | %50            | %75              | %100             | %150         | %250         | Diğer         | Toplam           |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                          |                   |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                      | 1.505.990         |     |                |     |                | 545            |                  | 33.758           |              |              |               | 1.540.293        |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                                      |                   |     |                |     |                | 2.692          |                  |                  |              |              |               | 2.692            |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                                    |                   |     |                |     |                |                |                  | 1.880            |              |              |               | 1.880            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                                                   | 1.077             |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               | 1.077            |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                                                          |                   |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
| Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                                                     | 1.079             |     | 159.795        |     |                | 88.165         |                  | 2.657            | 21           |              | 7.829         | 259.546          |
| Kurumsal Alacaklar                                                                             | 110               |     | 128.565        |     |                | 162.501        |                  | 1.243.374        | 1.648        |              | 7.146         | 1.543.344        |
| Perakende Alacaklar                                                                            | 21.566            |     |                |     |                |                | 1.067.099        |                  |              |              |               | 1.088.665        |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar                               |                   |     |                |     | 125.638        |                |                  |                  |              |              |               | 125.638          |
| Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar                               |                   |     |                |     |                | 94.074         |                  | 17.152           |              |              |               | 111.226          |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                     |                   |     |                |     |                | 18.081         |                  | 11.094           | 1.486        |              |               | 30.661           |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar                                              |                   |     |                |     |                | 415            |                  | 990              | 1.594        |              |               | 2.999            |
| Teminatlı Menkul Kıymetler                                                                     |                   |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
| Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar |                   |     |                |     |                |                |                  |                  |              |              |               |                  |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                             |                   |     |                |     |                |                |                  | 53.831           |              |              |               | 53.831           |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                       |                   |     |                |     |                |                |                  | 153.254          |              | 5.152        |               | 158.406          |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 46.765            |     | 24             |     |                |                |                  | 229.842          |              |              |               | 276.631          |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>1.576.587</b>  |     | <b>288.384</b> |     | <b>125.638</b> | <b>366.473</b> | <b>1.067.099</b> | <b>1.747.832</b> | <b>4.749</b> | <b>5.152</b> | <b>14.975</b> | <b>5.196.889</b> |

(1) Grup şirketlerinden Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin kredi riskine konu olmayan işlemleri ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

ç.1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

| Cari Dönem                                                                                     | Yenileme Maliyeti | Potansiyel Kredi Riski Tutarı | Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı | Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)                                                        | 12.602            | 15.787                        |                                      | 1,4                                              | 39.745                                   | 18.468                  |
| İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)                 |                   |                               |                                      |                                                  |                                          |                         |
| KRA için Kullanılan Basit Finansal Teminat Yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)    |                   |                               |                                      |                                                  |                                          |                         |
| KRA için Kullanılan Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) |                   |                               |                                      |                                                  | 38.377                                   | 14.438                  |
| Menkul Kıymet Finansman İşlemleri için Riske Maruz Değer                                       |                   |                               |                                      |                                                  |                                          |                         |
| <b>Toplam</b>                                                                                  |                   |                               |                                      |                                                  |                                          | <b>32.906</b>           |

| Önceki Dönem                                                                                   | Yenileme Maliyeti | Potansiyel Kredi Riski Tutarı | Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı | Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)                                                        | 6.548             | 6.212                         |                                      | 1,4                                              | 17.864                                   | 9.464                   |
| İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)                 |                   |                               |                                      |                                                  |                                          |                         |
| KRA için Kullanılan Basit Finansal Teminat Yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)    |                   |                               |                                      |                                                  |                                          |                         |
| KRA için Kullanılan Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) |                   |                               |                                      |                                                  | 37.394                                   | 19.422                  |
| Menkul Kıymet Finansman İşlemleri için Riske Maruz Değer                                       |                   |                               |                                      |                                                  |                                          |                         |
| <b>Toplam</b>                                                                                  |                   |                               |                                      |                                                  |                                          | <b>28.886</b>           |

**ç.2. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:**

|                                                                                 | Cari Dönem  |                         | Önceki Dönem |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
|                                                                                 | Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Risk Tutarı  | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| Gelişmiş Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı |             |                         |              |                         |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                 |             |                         |              |                         |
| (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                   |             |                         |              |                         |
| Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı | 39.745      | 17.207                  | 17.864       | 8.393                   |
| KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar                                     | 39.745      | 17.207                  | 17.864       | 8.393                   |

**ç.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:**

| Cari Dönem                                                  | Risk Ağırlıkları |     |               |               |           |               |      |               | Toplam Kredi Riski |
|-------------------------------------------------------------|------------------|-----|---------------|---------------|-----------|---------------|------|---------------|--------------------|
|                                                             | %0               | %10 | %20           | %50           | %75       | %100          | %150 | Diğer         |                    |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                       |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar   | 229              |     |               |               |           | 231           |      |               | 460                |
| Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                 |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar           |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                     |                  |     | 41.977        | 18.312        |           |               |      |               | 60.289             |
| Kurumsal Alacaklar                                          |                  |     | 1.500         | 2.054         |           | 13.729        |      |               | 17.283             |
| Perakende Alacaklar                                         |                  |     |               |               | 90        |               |      |               | 90                 |
| Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>                              |                  |     |               |               |           |               |      | 23.562        | 23.562             |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>229</b>       |     | <b>43.477</b> | <b>20.366</b> | <b>90</b> | <b>13.960</b> |      | <b>23.562</b> | <b>101.684</b>     |

(1) Diğer alacaklar, "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

| Önceki Dönem                                                | Risk Ağırlıkları |     |               |               |           |               |      |               | Toplam Kredi Riski |
|-------------------------------------------------------------|------------------|-----|---------------|---------------|-----------|---------------|------|---------------|--------------------|
|                                                             | %0               | %10 | %20           | %50           | %75       | %100          | %150 | Diğer         |                    |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                       |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar   | 1.002            |     |               |               |           |               |      |               | 1.002              |
| Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                 |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar           |                  |     |               |               |           |               |      |               |                    |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                     |                  |     | 16.380        | 22.771        |           |               |      |               | 39.151             |
| Kurumsal Alacaklar                                          |                  |     | 483           | 954           |           | 13.598        |      |               | 15.035             |
| Perakende Alacaklar                                         |                  |     |               |               | 70        |               |      |               | 70                 |
| Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>                              |                  |     |               |               |           |               |      | 14.975        | 14.975             |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>1.002</b>     |     | <b>16.863</b> | <b>23.725</b> | <b>70</b> | <b>13.598</b> |      | <b>14.975</b> | <b>70.233</b>      |

(1) Diğer alacaklar, "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

**ç.4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:**

| Cari Dönem                 | Türev Finansal Araç Teminatları |            |                    |            | Diğer İşlem Teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan Teminatlar               |            | Verilen Teminatlar |            | Alınan Teminatlar       | Verilen Teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - Yerli Para         |                                 |            |                    |            | 300.785                 |                    |
| Nakit - Yabancı Para       |                                 |            |                    |            | 175.302                 |                    |
| Devlet Tahvil/Bono - Yerli |                                 |            |                    |            | 1.156                   | 337.415            |
| Devlet Tahvil/Bono - Diğer |                                 |            |                    |            |                         | 191.717            |
| Kurumsal Tahvil/Bono       |                                 |            |                    |            |                         | 866                |
| <b>Toplam</b>              |                                 |            |                    |            | <b>477.243</b>          | <b>529.998</b>     |

| Önceki Dönem               | Türev Finansal Araç Teminatları |            |                    |            | Diğer İşlem Teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan Teminatlar               |            | Verilen Teminatlar |            | Alınan Teminatlar       | Verilen Teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - Yerli Para         |                                 |            |                    |            | 195.486                 |                    |
| Nakit - Yabancı Para       |                                 |            |                    |            | 156.059                 |                    |
| Devlet Tahvil/Bono - Yerli |                                 |            |                    |            | 164                     | 214.700            |
| Devlet Tahvil/Bono - Diğer |                                 |            |                    |            |                         | 176.774            |
| Kurumsal Tahvil/Bono       |                                 |            |                    |            |                         |                    |
| <b>Toplam</b>              |                                 |            |                    |            | <b>351.709</b>          | <b>391.474</b>     |

**ç.5. Kredi Türevleri:**

Bulunmamaktadır.

ç.6. Merkezi karşı tarafa olan riskler:

|                                                                                                     | Cari Dönem              |                         | Önceki Dönem            |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                                     | KRA Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar | KRA Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| <b>Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler</b>              |                         | <b>547</b>              |                         | <b>353</b>              |
| MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç) | 23.562                  | 471                     | 14.975                  | 300                     |
| (i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar                                                               | 9.862                   | 197                     | 8.834                   | 177                     |
| (ii) Diğer Türev Finansal Araçlar                                                                   |                         |                         |                         |                         |
| (iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri                                                             | 13.700                  | 274                     | 6.141                   | 123                     |
| (iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları                             |                         |                         |                         |                         |
| Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı                                                                  | 522                     |                         | 412                     |                         |
| Serbest Başlangıç Teminatı                                                                          |                         |                         |                         |                         |
| Garanti Fonuna Konulan Tutar                                                                        | 1.113                   | 76                      | 362                     | 53                      |
| Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar                                                       |                         |                         |                         |                         |
| <b>Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler</b>      |                         |                         |                         |                         |
| MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç) |                         |                         |                         |                         |
| (i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar                                                               |                         |                         |                         |                         |
| (ii) Diğer Türev Finansal Araçlar                                                                   |                         |                         |                         |                         |
| (iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri                                                             |                         |                         |                         |                         |
| (iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları                             |                         |                         |                         |                         |
| Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı                                                                  |                         |                         |                         |                         |
| Serbest Başlangıç Teminatı                                                                          |                         |                         |                         |                         |
| Garanti Fonuna Konulan Tutar                                                                        |                         |                         |                         |                         |
| Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar                                                       |                         |                         |                         |                         |

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

e.1. Standart yaklaşım:

|                                        | RAT           |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
|                                        | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
| Dolaysız (Peşin) Ürünler               | 60.494        | 56.424        |
| Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)   | 14.978        | 10.934        |
| Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik) | 15.245        | 7.767         |
| Kur Riski                              | 15.739        | 26.586        |
| Emtia Riski                            | 14.532        | 11.137        |
| Opsiyonlar                             | 2.722         | 2.074         |
| Basitleştirilmiş Yaklaşım              |               |               |
| Delta-Plus Metodu                      | 2.722         | 2.074         |
| Senaryo Yaklaşımı                      |               |               |
| Menkul Kıymetleştirme                  |               |               |
| <b>Toplam</b>                          | <b>63.216</b> | <b>58.498</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem                                              | Kurumsal/Ticari Bankacılık | Bireysel/Özel Bankacılık | Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri | Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam           |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------|
| Faiz Gelirleri                                          | 193.627                    | 110.227                  | 161.737                                  |                                   | 19.009               | 484.600          |
| Faiz Giderleri                                          | 125.731                    | 116.349                  | 83.585                                   |                                   | 51.384               | 377.049          |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri                     | 49.917                     | 27.370                   | 3.167                                    | -7.997                            | 4.730                | 77.187           |
| Temettü Gelirleri                                       |                            |                          | 494                                      |                                   |                      | 494              |
| Ticari Kâr/Zarar (Net)                                  |                            |                          | -6.744                                   |                                   |                      | -6.744           |
| Diğer Gelirler                                          | 8.012                      | 2.050                    | 6.076                                    | 65.433                            | 5.038                | 86.609           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | 13.890                     | 14.481                   | 43                                       | 538                               | 13.063               | 42.015           |
| Diğer Giderler                                          | 16.634                     | 51.781                   | 4.794                                    | 59.179                            | 46.240               | 178.628          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar     |                            |                          | 6.474                                    |                                   |                      | 6.474            |
| Vergi Öncesi Kâr                                        |                            |                          |                                          |                                   |                      | 50.928           |
| Vergi Karşılığı (-)                                     |                            |                          |                                          |                                   |                      | 8.974            |
| <b>Net Dönem Kârı</b>                                   |                            |                          |                                          |                                   |                      | <b>41.954</b>    |
| Grubun Kârı/Zararı                                      |                            |                          |                                          |                                   |                      | 30.088           |
| Azınlık Payları Kârı/Zararı                             |                            |                          |                                          |                                   |                      | 11.866           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                 | <b>2.046.508</b>           | <b>938.964</b>           | <b>1.644.582</b>                         | <b>102.259</b>                    | <b>1.279.156</b>     | <b>6.011.469</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                             | <b>1.449.952</b>           | <b>2.111.474</b>         | <b>1.355.709</b>                         | <b>284.292</b>                    | <b>810.042</b>       | <b>6.011.469</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

| Önceki Dönem                                            | Kurumsal/Ticari Bankacılık | Bireysel/Özel Bankacılık | Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri | Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam           |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------|
| Faiz Gelirleri                                          | 162.481                    | 74.715                   | 145.121                                  |                                   | 13.497               | 395.814          |
| Faiz Giderleri                                          | 106.046                    | 111.393                  | 90.341                                   |                                   | 28.913               | 336.693          |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri                     | 38.909                     | 18.101                   | 1.887                                    | -5.599                            | 1.730                | 55.028           |
| Temettü Gelirleri                                       |                            |                          | 414                                      |                                   |                      | 414              |
| Ticari Kâr/Zarar (Net)                                  |                            |                          | 2.300                                    |                                   |                      | 2.300            |
| Diğer Gelirler                                          | 4.444                      | 1.904                    | 5.181                                    | 47.736                            | 7.427                | 66.692           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | 9.680                      | 5.428                    | 1                                        | 511                               | 10.654               | 26.274           |
| Diğer Giderler                                          | 13.760                     | 32.480                   | 3.328                                    | 45.394                            | 23.445               | 118.407          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar     |                            |                          | 9.082                                    |                                   |                      | 9.082            |
| Vergi Öncesi Kâr                                        |                            |                          |                                          |                                   |                      | 47.956           |
| Vergi Karşılığı (-)                                     |                            |                          |                                          |                                   |                      | 6.950            |
| <b>Net Dönem Kârı</b>                                   |                            |                          |                                          |                                   |                      | <b>41.006</b>    |
| Grubun Kârı/Zararı                                      |                            |                          |                                          |                                   |                      | 30.038           |
| Azınlık Payları Kârı/Zararı                             |                            |                          |                                          |                                   |                      | 10.968           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                 | <b>1.822.542</b>           | <b>810.336</b>           | <b>1.470.226</b>                         | <b>86.955</b>                     | <b>1.199.281</b>     | <b>5.389.340</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                             | <b>1.320.798</b>           | <b>1.948.926</b>         | <b>1.127.441</b>                         | <b>251.044</b>                    | <b>741.131</b>       | <b>5.389.340</b> |

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

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

**a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:**

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

|               | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kasa/Efektif  | 12.064         | 37.855         | 13.642         | 34.151         |
| TCMB          | 337.281        | 491.431        | 333.062        | 492.089        |
| Diğer         |                | 6.838          |                | 9.634          |
| <b>Toplam</b> | <b>349.345</b> | <b>536.124</b> | <b>346.704</b> | <b>535.874</b> |

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

|                              | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 171.130        | 158.747        | 175.343        | 158.430        |
| Vadeli Serbest Hesap         |                |                |                |                |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap |                |                |                |                |
| Diğer <sup>(1)</sup>         | 166.151        | 332.684        | 157.719        | 333.659        |
| <b>Toplam</b>                | <b>337.281</b> | <b>491.431</b> | <b>333.062</b> | <b>492.089</b> |

(1) TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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

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

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %26-%30 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %3-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için TCMB tarafından belirlenen oranlarda faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

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

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

30.06.2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 522 TL'dir (31.12.2025: 439 TL).

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

30.06.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 41.426 TL'dir (31.12.2025: 46.172 TL).

**b.3.** Diğer finansal varlıklar ağırlıklı olarak Grubun yatırım fonu portföyünden oluşmakta olup 5.582 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarını içermektedir (31.12.2025: 4.805 TL).

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

| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı<br>Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı <sup>(1)</sup> | Cari Dönem   |               | Önceki Dönem |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                                                                                                    | TP           | YP            | TP           | YP            |
| Vadeli İşlemler                                                                                    | 1.465        | 1.032         | 1.244        | 447           |
| Swap İşlemleri                                                                                     | 1.782        | 17.638        | 803          | 19.188        |
| Futures İşlemleri                                                                                  |              |               |              |               |
| Opsiyonlar                                                                                         | 290          | 420           | 51           | 354           |
| Diğer                                                                                              |              |               |              |               |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>3.537</b> | <b>19.090</b> | <b>2.098</b> | <b>19.989</b> |

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

**ç.** Bankalar hesabı:

**ç.1.** Bankalara ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                             | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Bankalar                    |               |                |               |                |
| Yurt İçi                    | 45.054        | 6.690          | 18.004        | 9.759          |
| Yurt Dışı                   | 18.800        | 121.374        | 18.640        | 136.247        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler |               |                |               |                |
| <b>Toplam</b>               | <b>63.854</b> | <b>128.064</b> | <b>36.644</b> | <b>146.006</b> |

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

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

30.06.2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 123.716 TL'dir (31.12.2025: 114.401 TL).

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

30.06.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 304.565 TL'dir (31.12.2025: 251.581 TL).

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

|                                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri                   | 680.131        | 588.926        |
| Borsada İşlem Gören                   | 450.024        | 323.990        |
| Borsada İşlem Görmeyen <sup>(1)</sup> | 230.107        | 264.936        |
| Hisse Senetleri                       | 8.351          | 7.193          |
| Borsada İşlem Gören                   | 4.963          | 4.661          |
| Borsada İşlem Görmeyen                | 3.388          | 2.532          |
| Değer Azalma Karşılığı (-)            | 25.573         | 23.429         |
| Diğer                                 |                |                |
| <b>Toplam</b>                         | <b>662.909</b> | <b>572.690</b> |

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

**e.** Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

|                                                       | Cari Dönem   |            | Önceki Dönem |            |
|-------------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
|                                                       | Nakdi        | Gayrinakdi | Nakdi        | Gayrinakdi |
| Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler            |              |            |              |            |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler                 |              |            |              |            |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler                |              |            |              |            |
| Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler             |              |            |              |            |
| Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar | 3.292        | 5          | 2.988        | 4          |
| <b>Toplam</b>                                         | <b>3.292</b> | <b>5</b>   | <b>2.988</b> | <b>4</b>   |

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

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 2.717.401                   | 171.257                                        | 134.359                          | 61.841            |
| İşletme Kredileri            | 738.462                     | 39.657                                         | 32.065                           | 36.645            |
| İhracat Kredileri            | 416.437                     | 2.967                                          | 7.959                            | 7.302             |
| İthalat Kredileri            |                             |                                                |                                  |                   |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 76.016                      | 1                                              |                                  |                   |
| Tüketici Kredileri           | 338.307                     | 57.071                                         |                                  | 15.525            |
| Kredi Kartları               | 523.686                     | 49.000                                         | 71.900                           |                   |
| Diğer                        | 624.493                     | 22.561                                         | 22.435                           | 2.369             |
| İhtisas Kredileri            |                             |                                                |                                  |                   |
| Diğer Alacaklar              |                             |                                                |                                  |                   |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.717.401</b>            | <b>171.257</b>                                 | <b>134.359</b>                   | <b>61.841</b>     |

|                                   | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 15.274                      |                           | 13.186                      |                           |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       |                             | 43.075                    |                             | 35.001                    |

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

| Cari Dönem                                      | 31-60 Gün <sup>(2)</sup> | 61-90 Gün <sup>(2)</sup> | Toplam        |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| Verilen Krediler <sup>(1)</sup>                 | 26.651                   | 15.120                   | 41.771        |
| Kurumsal / Ticari Krediler <sup>(3)</sup>       | 1.538                    | 2.467                    | 4.005         |
| Tüketici Kredileri                              | 1.136                    | 832                      | 1.968         |
| Kredi Kartları                                  | 23.977                   | 11.821                   | 35.798        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar <sup>(1)</sup> | 396                      | 34                       | 430           |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar         | 547                      | 178                      | 725           |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>27.594</b>            | <b>15.332</b>            | <b>42.926</b> |

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 307.782 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 8.673 TL ve 8.801 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

| Önceki Dönem                                    | 31-60 Gün <sup>(2)</sup> | 61-90 Gün <sup>(2)</sup> | Toplam        |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| Verilen Krediler <sup>(1)</sup>                 | 20.705                   | 10.687                   | 31.392        |
| Kurumsal / Ticari Krediler <sup>(3)</sup>       | 2.328                    | 1.840                    | 4.168         |
| Tüketici Kredileri                              | 4.148                    | 1.893                    | 6.041         |
| Kredi Kartları                                  | 14.229                   | 6.954                    | 21.183        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar <sup>(1)</sup> | 519                      | 36                       | 555           |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar         | 339                      | 284                      | 623           |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>21.563</b>            | <b>11.007</b>            | <b>32.570</b> |

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 240.305 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 6.348 TL ve 7.305 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

**e.3.** Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>:

|                                           | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | Toplam         |
|-------------------------------------------|----------------|---------------------|----------------------------------------|----------------|
| Tüketici Kredileri - TP                   | 86.176         | 220.208             | 7.638                                  | 314.022        |
| Konut Kredisi                             | 118            | 109.276             | 1.833                                  | 111.227        |
| Taşıt Kredisi                             | 1.196          | 4.632               | 67                                     | 5.895          |
| İhtiyaç Kredisi                           | 84.862         | 106.300             | 5.738                                  | 196.900        |
| Diğer                                     |                |                     |                                        |                |
| Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli       |                |                     | 3                                      | 3              |
| Konut Kredisi                             |                |                     | 3                                      | 3              |
| Taşıt Kredisi                             |                |                     |                                        |                |
| İhtiyaç Kredisi                           |                |                     |                                        |                |
| Diğer                                     |                |                     |                                        |                |
| Tüketici Kredileri - YP                   | 8              | 149                 | 1                                      | 158            |
| Konut Kredisi                             |                | 26                  |                                        | 26             |
| Taşıt Kredisi                             |                | 3                   |                                        | 3              |
| İhtiyaç Kredisi                           | 8              | 120                 | 1                                      | 129            |
| Diğer                                     |                |                     |                                        |                |
| Bireysel Kredi Kartları - TP              | 446.330        | 55.307              | 13.224                                 | 514.861        |
| Taksitli                                  | 133.800        | 55.307              | 8.157                                  | 197.264        |
| Taksitsiz                                 | 312.530        |                     | 5.067                                  | 317.597        |
| Bireysel Kredi Kartları - YP              | 2.244          |                     |                                        | 2.244          |
| Taksitli                                  |                |                     |                                        |                |
| Taksitsiz                                 | 2.244          |                     |                                        | 2.244          |
| Personel Kredileri - TP                   | 489            | 638                 | 50                                     | 1.177          |
| Konut Kredisi                             |                | 11                  |                                        | 11             |
| Taşıt Kredisi                             | 2              | 6                   |                                        | 8              |
| İhtiyaç Kredisi                           | 487            | 621                 | 50                                     | 1.158          |
| Diğer                                     |                |                     |                                        |                |
| Personel Kredileri - Döviz Endeksli       |                |                     |                                        |                |
| Konut Kredisi                             |                |                     |                                        |                |
| Taşıt Kredisi                             |                |                     |                                        |                |
| İhtiyaç Kredisi                           |                |                     |                                        |                |
| Diğer                                     |                |                     |                                        |                |
| Personel Kredileri - YP                   | 1              | 28                  |                                        | 29             |
| Konut Kredisi                             |                | 17                  |                                        | 17             |
| Taşıt Kredisi                             |                | 3                   |                                        | 3              |
| İhtiyaç Kredisi                           | 1              | 8                   |                                        | 9              |
| Diğer                                     |                |                     |                                        |                |
| Personel Kredi Kartları - TP              | 1.645          | 15                  | 6                                      | 1.666          |
| Taksitli                                  | 565            | 15                  |                                        | 580            |
| Taksitsiz                                 | 1.080          |                     | 6                                      | 1.086          |
| Personel Kredi Kartları - YP              | 32             |                     |                                        | 32             |
| Taksitli                                  |                |                     |                                        |                |
| Taksitsiz                                 | 32             |                     |                                        | 32             |
| Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi) | 92.543         |                     | 2.903                                  | 95.446         |
| Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi) | 68             |                     |                                        | 68             |
| <b>Toplam</b>                             | <b>629.536</b> | <b>276.345</b>      | <b>23.825</b>                          | <b>929.706</b> |

(1) Ana Ortaklık Banka tarafından yurt dışı yerleşik kişilere kullanılan 24.981 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 7.060 TL, diğer tüketici kredileri 17.921 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

|                                           | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | Toplam         |
|-------------------------------------------|----------------|---------------------|----------------------------------------|----------------|
| Taksitli Ticari Krediler - TP             | 36.643         | 221.523             | 12.031                                 | 270.197        |
| İşyeri Kredileri                          | 580            | 3.891               | 623                                    | 5.094          |
| Taşıt Kredileri                           | 4.849          | 30.820              | 1.678                                  | 37.347         |
| İhtiyaç Kredileri                         | 31.214         | 186.621             | 9.703                                  | 227.538        |
| Diğer                                     |                | 191                 | 27                                     | 218            |
| Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli |                | 6                   | 74                                     | 80             |
| İşyeri Kredileri                          |                |                     |                                        |                |
| Taşıt Kredileri                           |                |                     |                                        |                |
| İhtiyaç Kredileri                         |                | 6                   | 74                                     | 80             |
| Diğer                                     |                |                     |                                        |                |
| Taksitli Ticari Krediler - YP             | 4.342          | 30.881              | 612                                    | 35.835         |
| İşyeri Kredileri                          |                |                     |                                        |                |
| Taşıt Kredileri                           |                |                     |                                        |                |
| İhtiyaç Kredileri                         | 1.653          | 17.107              | 460                                    | 19.220         |
| Diğer                                     | 2.689          | 13.774              | 152                                    | 16.615         |
| Kurumsal Kredi Kartları - TP              | 122.980        | 1.036               | 1.584                                  | 125.600        |
| Taksitli                                  | 32.997         | 1.036               |                                        | 34.033         |
| Taksitsiz                                 | 89.983         |                     | 1.584                                  | 91.567         |
| Kurumsal Kredi Kartları - YP              | 183            |                     |                                        | 183            |
| Taksitli                                  |                |                     |                                        |                |
| Taksitsiz                                 | 183            |                     |                                        | 183            |
| Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)  | 44.936         |                     | 790                                    | 45.726         |
| Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)  | 3              |                     |                                        | 3              |
| <b>Toplam</b>                             | <b>209.087</b> | <b>253.446</b>      | <b>15.091</b>                          | <b>477.624</b> |

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

|                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------|------------------|------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 2.942.668        | 2.609.449        |
| Yurt Dışı Krediler | 142.190          | 112.392          |
| <b>Toplam</b>      | <b>3.084.858</b> | <b>2.721.841</b> |

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

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 14.715        | 11.946        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  |               |               |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>14.715</b> | <b>11.946</b> |

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

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 11.986        | 15.707        |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 27.277        | 14.068        |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 28.394        | 24.429        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>67.657</b> | <b>54.204</b> |

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

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

|                                       | <b>III. Grup</b>                      | <b>IV. Grup</b>                 | <b>V. Grup</b>                      |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|                                       | <b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b> | <b>Tahsili Şüpheli Krediler</b> | <b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                     |                                       |                                 |                                     |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 3.695                                 | 1.732                           | 11.462                              |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler       | 3.695                                 | 1.732                           | 11.462                              |
| <b>Önceki Dönem</b>                   |                                       |                                 |                                     |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 2.320                                 | 1.286                           | 11.532                              |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler       | 2.320                                 | 1.286                           | 11.532                              |

**e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                   | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                   | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>29.807</b>                  | <b>23.587</b>            | <b>32.263</b>                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 17.765                         | 8.696                    | 22.756                       |
| Bireysel Krediler                                 | 4.227                          | 5.326                    | 4.701                        |
| Kredi Kartları                                    | 7.815                          | 9.565                    | 4.655                        |
| Diğer                                             |                                |                          | 151                          |
| <b>Dönem İçinde İntikal (+)</b>                   | <b>51.084</b>                  | <b>614</b>               | <b>425</b>                   |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 16.290                         | 326                      | 216                          |
| Bireysel Krediler                                 | 10.941                         | 50                       | 192                          |
| Kredi Kartları                                    | 23.853                         | 238                      | 10                           |
| Diğer                                             |                                |                          | 7                            |
| <b>Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)</b> |                                | <b>48.395</b>            | <b>21.926</b>                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       |                                | 24.899                   | 8.220                        |
| Bireysel Krediler                                 |                                | 7.739                    | 4.839                        |
| Kredi Kartları                                    |                                | 15.757                   | 8.867                        |
| Diğer                                             |                                |                          |                              |
| <b>Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)</b>   | <b>48.395</b>                  | <b>21.926</b>            |                              |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 24.899                         | 8.220                    |                              |
| Bireysel Krediler                                 | 7.739                          | 4.839                    |                              |
| Kredi Kartları                                    | 15.757                         | 8.867                    |                              |
| Diğer                                             |                                |                          |                              |
| <b>Dönem İçinde Tahsilat (-)</b>                  | <b>9.227</b>                   | <b>4.881</b>             | <b>4.417</b>                 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 2.242                          | 1.458                    | 2.245                        |
| Bireysel Krediler                                 | 2.474                          | 1.358                    | 997                          |
| Kredi Kartları                                    | 4.511                          | 2.065                    | 1.172                        |
| Diğer                                             |                                |                          | 3                            |
| <b>Kayıttan Düşülen (-)</b>                       |                                |                          | <b>2</b>                     |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       |                                |                          | 1                            |
| Bireysel Krediler                                 |                                |                          |                              |
| Kredi Kartları                                    |                                |                          | 1                            |
| Diğer                                             |                                |                          |                              |
| <b>Satılan (-)<sup>(1)</sup></b>                  |                                |                          | <b>7.305</b>                 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       |                                |                          | 747                          |
| Bireysel Krediler                                 |                                |                          | 2.099                        |
| Kredi Kartları                                    |                                |                          | 4.459                        |
| Diğer                                             |                                |                          |                              |
| <b>Kur Değişimi Etkisi</b>                        | <b>3</b>                       | <b>1</b>                 | <b>64</b>                    |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 3                              | 1                        | 52                           |
| Bireysel Krediler                                 |                                |                          | 12                           |
| Kredi Kartları                                    |                                |                          |                              |
| Diğer                                             |                                |                          |                              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                        | <b>23.272</b>                  | <b>45.790</b>            | <b>42.954</b>                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 6.917                          | 24.244                   | 28.251                       |
| Bireysel Krediler                                 | 4.955                          | 6.918                    | 6.648                        |
| Kredi Kartları                                    | 11.400                         | 14.628                   | 7.900                        |
| Diğer                                             |                                |                          | 155                          |
| <b>Karşılık (-)</b>                               | <b>11.986</b>                  | <b>27.277</b>            | <b>28.394</b>                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 3.399                          | 14.317                   | 18.878                       |
| Bireysel Krediler                                 | 1.990                          | 3.284                    | 3.425                        |
| Kredi Kartları                                    | 6.597                          | 9.676                    | 5.936                        |
| Diğer                                             |                                |                          | 155                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>                   | <b>11.286</b>                  | <b>18.513</b>            | <b>14.560</b>                |

(1) 2026 yılının ilk çeyreğinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.776 TL tutarındaki kısmı 671 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Galata Varlık Yönetim A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2026 yılının ikinci çeyreğinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.555 TL tutarındaki kısmı 652 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Doğru Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Arsan Varlık Yönetim A.Ş. ve Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Devredilen alacakların 26 TL'lik kısmı, 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişiklik çerçevesinde evvelce aktiften silinmiş olan alacaklardan kaynaklanmaktadır.

2026 yılı içerisinde kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki kredi alacaklarından oluşan portföy satışları olmasaydı, 30.06.2026 tarihi itibarıyla Grubun konsolide takipteki kredi oranı %3,50 yerine %3,72 olacaktı.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

|                                         | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|-----------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                         | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem</b>                       |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                     | 810                            | 3.963                    | 12.696                       |
| Karşılık Tutarı (-)                     | 476                            | 2.399                    | 7.459                        |
| Bilançodaki Net Bakiyesi <sup>(1)</sup> | 334                            | 1.564                    | 5.237                        |
| <b>Önceki Dönem</b>                     |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                     | 2.810                          | 1.340                    | 11.806                       |
| Karşılık Tutarı (-)                     | 1.495                          | 899                      | 9.816                        |
| Bilançodaki Net Bakiyesi <sup>(1)</sup> | 1.315                          | 441                      | 1.990                        |

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

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

|                                                     | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                     | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | <b>11.286</b>                  | <b>18.513</b>            | <b>14.560</b>                |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 23.272                         | 45.790                   | 42.799                       |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 11.986                         | 27.277                   | 28.239                       |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 11.286                         | 18.513                   | 14.560                       |
| Bankalar (Brüt)                                     |                                |                          |                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                 |                                |                          |                              |
| Bankalar (Net)                                      |                                |                          |                              |
| Diğer Krediler (Brüt)                               |                                |                          | 155                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                 |                                |                          | 155                          |
| Diğer Krediler (Net)                                |                                |                          |                              |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | <b>14.100</b>                  | <b>9.519</b>             | <b>7.834</b>                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 29.807                         | 23.587                   | 32.112                       |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 15.707                         | 14.068                   | 24.278                       |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 14.100                         | 9.519                    | 7.834                        |
| Bankalar (Brüt)                                     |                                |                          |                              |
| Karşılık Tutarı (-)                                 |                                |                          |                              |
| Bankalar (Net)                                      |                                |                          |                              |
| Diğer Krediler (Brüt)                               |                                |                          | 151                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                 |                                |                          | 151                          |
| Diğer Krediler (Net)                                |                                |                          |                              |

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

|                                                      | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>1.524</b>                   | <b>2.507</b>             | <b>1.776</b>                 |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 3.121                          | 6.165                    | 5.674                        |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 1.597                          | 3.658                    | 3.898                        |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>1.458</b>                   | <b>1.560</b>             | <b>919</b>                   |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 3.023                          | 3.825                    | 3.766                        |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 1.565                          | 2.265                    | 2.847                        |

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

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

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

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

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

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

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

30.06.2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 49.716 TL'dir (31.12.2025: 35.713 TL).

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

30.06.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 148.220 TL'dir (31.12.2025: 124.708 TL).

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

|                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili                 | 271.908        | 265.027        |
| Hazine Bonosu                  |                |                |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri |                |                |
| <b>Toplam</b>                  | <b>271.908</b> | <b>265.027</b> |

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

|                                          | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri                      | 293.098        | 285.889        |
| Borsada İşlem Görenler                   | 275.084        | 251.522        |
| Borsada İşlem Görmeyenler <sup>(1)</sup> | 18.014         | 34.367         |
| Değer Azalma Karşılığı (-)               |                |                |
| <b>Toplam</b>                            | <b>293.098</b> | <b>285.889</b> |

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

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

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 285.889        | 281.356        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 3.616          | 9.526          |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 21.646         | 55.929         |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | -25.385        | -76.724        |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    |                |                |
| Değerleme Etkisi                               | 7.332          | 15.802         |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>293.098</b> | <b>285.889</b> |

**g.** İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

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

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri <sup>(1)</sup> | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer |
|---------------|----------|----------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| 36.192        | 5.704    | 1.959                | 1.542                         |                        | 433                   | 194                     |                     |

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

**g.3.** İştiraklere ilişkin hareket tablosu <sup>(1)</sup>:

|                                         | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri                       | 1.102             | 555                 |
| Dönem İçi Hareketler                    |                   |                     |
| Alışlar                                 |                   | 353                 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri       |                   |                     |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr            |                   |                     |
| Satışlar                                |                   |                     |
| Yeniden Değerleme Artışı <sup>(2)</sup> | 72                | 194                 |
| Değer Azalma Karşılıkları               |                   |                     |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                | <b>1.174</b>      | <b>1.102</b>        |
| Sermaye Taahhütleri                     |                   |                     |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)     |                   |                     |

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

(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

|                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar              | 1.174             | 1.102               |
| Sigorta Şirketleri    |                   |                     |
| Factoring Şirketleri  |                   |                     |
| Leasing Şirketleri    |                   |                     |
| Finansman Şirketleri  |                   |                     |
| Diğer Mali İştirakler |                   |                     |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.174</b>      | <b>1.102</b>        |

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

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

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

84

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

|                                                                 | Sigorta / Reasürans Şirketleri | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | İşbank AG     | İş Finansal Kiralama A.Ş. |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---------------|---------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                         |                                |                                     |               |                           |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye                              | 86.235                         | 50.906                              | 24.020        | 13.921                    |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)                      | 1.903                          | 1.905                               | 96            | 100                       |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                 | <b>84.332</b>                  | <b>49.001</b>                       | <b>23.924</b> | <b>13.821</b>             |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                        |                                |                                     |               |                           |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye                             |                                | 13.914                              |               |                           |
| İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)                     |                                |                                     |               |                           |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                      | <b>84.332</b>                  | <b>62.915</b>                       | <b>23.924</b> | <b>13.821</b>             |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                            |                                |                                     |               |                           |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye                                 |                                | 4.003                               |               |                           |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)                         |                                |                                     |               |                           |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                    |                                | <b>4.003</b>                        |               |                           |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı</b>                     | <b>84.332</b>                  | <b>66.918</b>                       | <b>23.924</b> | <b>13.821</b>             |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-) |                                |                                     |               |                           |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                 | <b>84.332</b>                  | <b>66.918</b>                       | <b>23.924</b> | <b>13.821</b>             |

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

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|     | Ünvanı                                        | Adres (Şehir/Ülke)    | Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) <sup>(1)</sup> | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|-----|-----------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1-  | Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi           | İstanbul/Türkiye      | 50,21                                                      | 49,79                          |
| 2-  | Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.                  | İstanbul/Türkiye      | 74,83                                                      | 25,17                          |
| 3-  | Efes Varlık Yönetim A.Ş.                      | İstanbul/Türkiye      | 66,29                                                      | 33,71                          |
| 4-  | İş Faktoring A.Ş.                             | İstanbul/Türkiye      | 46,51                                                      | 53,49                          |
| 5-  | İş Finansal Kiralama A.Ş.                     | İstanbul/Türkiye      | 45,42                                                      | 54,58                          |
| 6-  | İş Fund GP S.à r.l                            | Lüksemburg/Lüksemburg | 67,47                                                      | 32,53                          |
| 7-  | İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.         | İstanbul/Türkiye      | 60,92                                                      | 39,08                          |
| 8-  | İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.   | İstanbul/Türkiye      | 38,63                                                      | 61,37                          |
| 9-  | İş Portföy Yönetimi A.Ş.                      | İstanbul/Türkiye      | 67,47                                                      | 32,53                          |
| 10- | İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.               | İstanbul/Türkiye      | 67,98                                                      | 32,02                          |
| 11- | İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.                     | İstanbul/Türkiye      | 24,46                                                      | 75,54                          |
| 12- | İşbank AG                                     | Frankfurt/Almanya     | 100,00                                                     | 0,00                           |
| 13- | JSC İşbank Georgia                            | Tiflis/Gürcistan      | 100,00                                                     | 0,00                           |
| 14- | JSC İşbank                                    | Moskova/Rusya         | 100,00                                                     | 0,00                           |
| 15- | Levent Varlık Kiralama A.Ş.                   | İstanbul/Türkiye      | 67,98                                                      | 32,02                          |
| 16- | Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye      | 67,98                                                      | 32,02                          |
| 17- | Maxis Investments Ltd.                        | Londra/İngiltere      | 67,98                                                      | 32,02                          |
| 18- | Milli Reasürans T.A.Ş.                        | İstanbul/Türkiye      | 87,60                                                      | 12,40                          |
| 19- | TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.       | İstanbul/Türkiye      | 44,71                                                      | 55,29                          |
| 20- | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.           | İstanbul/Türkiye      | 50,46                                                      | 49,54                          |
| 21- | Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.        | İstanbul/Türkiye      | 48,90                                                      | 51,10                          |
| 22- | Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.                  | İstanbul/Türkiye      | 48,90                                                      | 51,10                          |

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

|     | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri <sup>(1)</sup> | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(2)</sup> | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|-----|---------------|----------|----------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| 1-  | 145.266       | 40.046   | 2.607                | 8.373                         | 5.236                  | 7.397                 | 5.220                   | 54.800                              |                                 |
| 2-  | 482.812       | 13.908   | 1.066                | 3.594                         | 323                    | 3.630                 | 2.524                   | 43.667                              |                                 |
| 3-  | 1.524         | 719      | 24                   | 354                           |                        | 19                    | 34                      |                                     |                                 |
| 4-  | 53.900        | 6.970    | 63                   | 7.679                         | 117                    | 770                   | 897                     |                                     |                                 |
| 5-  | 124.490       | 15.438   | 170                  | 11.433                        | 243                    | 2.057                 | 1.598                   | 13.753                              |                                 |
| 6-  | 2             | 1        |                      |                               |                        |                       |                         |                                     |                                 |
| 7-  | 64.372        | 54.503   | 53.417               | 107                           | 369                    | 7.627                 | 5.834                   | 24.132                              |                                 |
| 8-  | 14.381        | 10.602   | 25                   | 76                            |                        | -122                  | 2.147                   | 10.572                              |                                 |
| 9-  | 5.040         | 4.505    | 143                  | 239                           | 1.634                  | 1.458                 | 875                     |                                     |                                 |
| 10- | 168.931       | 37.373   | 7.264                | 8.027                         | 3.609                  | 6.469                 | 8.357                   | 54.435                              |                                 |
| 11- | 771           | 765      | 3                    | 106                           | 26                     | 87                    | 67                      | 1.360                               |                                 |
| 12- | 115.660       | 25.327   | 324                  | 4.044                         |                        | 694                   | 421                     |                                     |                                 |
| 13- | 12.705        | 2.965    | 152                  | 387                           |                        | 124                   | 80                      |                                     |                                 |
| 14- | 38.649        | 4.522    | 285                  | 1.863                         |                        | 1.212                 | 1.172                   |                                     |                                 |
| 15- | 1             | 1        |                      |                               |                        |                       |                         |                                     |                                 |
| 16- | 565           | 467      | 44                   | 52                            | 188                    | 23                    | 40                      |                                     |                                 |
| 17- | 14.169        | 1.991    | 5                    | 66                            |                        | 122                   | 70                      |                                     |                                 |
| 18- | 61.126        | 32.827   | 211                  | 1.845                         | 2.137                  | 7.386                 | 4.519                   |                                     |                                 |
| 19- | 8.355         | 7.354    | 8.262                | 6                             |                        | 1.159                 | 779                     | 4.329                               |                                 |
| 20- | 379.229       | 51.223   | 9.314                | 20.947                        | 588                    | 5.913                 | 6.523                   | 33.740                              |                                 |
| 21- | 17.905        | 1.968    | 410                  | 1.569                         | 449                    | 281                   | 175                     |                                     |                                 |
| 22- | 537           | 4        |                      |                               |                        | 3                     |                         |                                     |                                 |

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

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

**ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu<sup>(1)</sup>:**

|                                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri                                 | 138.595        | 98.845         |
| Dönem İçi Hareketler                              |                |                |
| Alışlar                                           |                | 51             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri                 |                |                |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr                      |                |                |
| Satışlar                                          |                | -71            |
| Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı <sup>(2)</sup> | 16.029         | 39.770         |
| Değer Azalma Karşılıkları                         |                |                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                          | <b>154.624</b> | <b>138.595</b> |
| Sermaye Taahhütleri                               |                |                |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)               |                |                |

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

(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ğ.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar <sup>(1)</sup>:

|                              | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar                     | 56.960         | 54.219         |
| Sigorta Şirketleri           | 43.215         | 35.979         |
| Faktoring Şirketleri         |                |                |
| Leasing Şirketleri           | 3.780          | 3.112          |
| Finansman Şirketleri         |                |                |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 50.669         | 45.285         |
| <b>Toplam</b>                | <b>154.624</b> | <b>138.595</b> |

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

ğ.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar <sup>(1)</sup>:

|                                    | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 90.322     | 81.693       |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler |            |              |

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

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

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

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

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

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklığı Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş. ile Harvard Üniversitesi arasında 16.06.2025 tarihinde imzalanmış olan Lisans Sözleşmesine ilave olarak 08.01.2026 tarihinde Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'nin %10 hisse devrinin gerçekleştirildiği Sermayeye İştirak ve Pay Sahipleri Sözleşmesi imzalanmıştır. Taraflar arasında imzalanan Sponsorlu Araştırma Sözleşmesi çerçevesinde; şirket tarafından Hotamışlıgil Laboratuvarı'nda yürütülecek 10 yıllık proje için yaklaşık 39 milyon USD finansal destek taahhüdü karşılığında gelecekte ortaya çıkabilecek potansiyel buluşlara ilişkin lisans opsiyon hakları edinilmiş olup, bir kısmı nakden ödenen taahhüdün kalan kısmı bugüne indirgenmiş değeriyle finansal tablolara yansıtılmıştır. İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 09.04.2026 tarihli kararı doğrultusunda; Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'de sahip olunan %20 oranındaki payların, toplam 20,3 milyon USD bedel karşılığında Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Atlas Büyüme Sermayesi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir. Söz konusu pay devrine ilişkin "Pay Alım Satım Sözleşmesi" ve ilgili diğer dokümanlar 09.04.2026 tarihinde imzalanmış olup, pay devir işlemleri aynı gün itibarıyla tamamlanmıştır. Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'nin 15.06.2026 tarihinde gerçekleşen olağan genel kurul toplantısında; şirket sermayesinin emisyon primli olarak 300 TL'den 329 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 12.06.2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden; artırılan sermaye tutarı kapsamında ihraç edilen ve İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. adına tahsis edilen 26.208 adet nama yazılı pay için belirlenen toplam 454 TL tutarındaki sermaye ve emisyon prim bedeli İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından, diğer ortak Harvard Üniversitesi adına tahsis edilen 2.912 adet paya ilişkin sermaye bedeli ise Harvard Üniversitesi tarafından 15.06.2026 tarihinde nakden ve tamamen ödenmiştir. Bu işlemler sonucunda İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'deki pay oranı %71,77 olarak belirlenmiştir.

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

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

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**  
**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

87

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

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

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

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

Yukarıdaki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin finansal tablo bilgileri:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri <sup>(1)</sup> | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer |
|---------------|----------|----------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| 26.905        | 10.074   | 9.358                | 181                           | 4                      | -291                  |                         |                     |

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

**h.3.** Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin hareket tablosu <sup>(1)</sup>:

|                                         | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                       |              |              |
| Dönem İçi Hareketler                    |              |              |
| Alışlar                                 | 4.051        | 71           |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri       |              |              |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr            |              |              |
| Satışlar                                |              |              |
| Yeniden Değerleme Artışı <sup>(2)</sup> | 121          | 1.013        |
| Değer Azalma Karşılıkları / İptalleri   |              |              |
| Diğer                                   |              | 2.967        |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                | <b>4.172</b> | <b>4.051</b> |
| Sermaye Taahhütleri                     |              |              |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)     |              |              |

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

(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

**h.4.** Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar <sup>(1)</sup>:

|                       | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Bankalar              |              |              |
| Sigorta Şirketleri    |              |              |
| Faktoring Şirketleri  |              |              |
| Leasing Şirketleri    |              |              |
| Finansman Şirketleri  |              |              |
| Diğer Mali İştirakler | 4.172        | 4.051        |
| <b>Toplam</b>         | <b>4.172</b> | <b>4.051</b> |

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

**h.8.** Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

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

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

**ı.1.** Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

|                | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                | Brüt          | Net           | Brüt          | Net           |
| 1 Yıldan Az    | 31.185        | 24.842        | 26.455        | 21.386        |
| 1- 4 Yıl Arası | 36.073        | 30.769        | 30.796        | 26.118        |
| 4 Yıldan Fazla | 3.221         | 3.038         | 4.282         | 3.948         |
| <b>Toplam</b>  | <b>70.479</b> | <b>58.649</b> | <b>61.533</b> | <b>51.452</b> |

**ı.2.** Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 70.479        | 61.533        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 11.830        | 10.081        |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>58.649</b> | <b>51.452</b> |

**ı.3.** Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.06.2026 itibarıyla toplam tutarı 367 TL'dir (31.12.2025: 75 TL).

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

| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı<br>Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı <sup>(1)</sup> | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
|                                                                                                    | Brüt       | Net        | Brüt         | Net        |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı                                                       |            | 267        |              | 216        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                                |            |            |              |            |
| Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                                  |            |            |              |            |
| <b>Toplam</b>                                                                                      |            | <b>267</b> |              | <b>216</b> |

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

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

| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun<br>Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı | Cari Dönem         |       |       | Önceki Dönem       |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------|-------|--------------------|-------|-------|
|                                                                                     | Sözleşme<br>Tutarı | Aktif | Pasif | Sözleşme<br>Tutarı | Aktif | Pasif |
| Swap Faiz İşlemleri                                                                 | 71.297             | 44    | 404   | 61.124             | 207   | 95    |
| YP                                                                                  | 71.297             | 44    | 404   | 61.124             | 207   | 95    |
| TL                                                                                  |                    |       |       |                    |       |       |
| Swap Para İşlemleri                                                                 | 34.967             | 223   | 379   | 28.406             | 9     | 467   |
| YP                                                                                  | 34.967             | 223   | 379   | 28.406             | 9     | 467   |
| TL                                                                                  |                    |       |       |                    |       |       |

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

Cari Dönem:

| Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem           | Maruz Kalınan Risk | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı <sup>(1)</sup> | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |       | Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar) |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
|                                |                                                 |                    |                                                           | Aktif                                                    | Pasif |                                                             |
| Swap Faiz İşlemleri            | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond | Faiz Riski         | 269                                                       |                                                          | -282  | -13                                                         |
| Swap Faiz İşlemleri            | Sabit Faizli Kullanılan Krediler                | Faiz Riski         | 59                                                        |                                                          | -74   | -15                                                         |
| Çapraz Para Swap İşlemleri     | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond              | Faiz Riski         | 167                                                       |                                                          | -96   | 71                                                          |

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

Önceki Dönem:

| Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem           | Maruz Kalınan Risk | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı <sup>(1)</sup> | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |       | Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar) |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
|                                |                                                 |                    |                                                           | Aktif                                                    | Pasif |                                                             |
| Swap Faiz İşlemleri            | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond | Faiz Riski         | -280                                                      | 193                                                      |       | -87                                                         |
| Swap Faiz İşlemleri            | Sabit Faizli Kullanılan Krediler                | Faiz Riski         | 64                                                        |                                                          | -68   | -4                                                          |
| Çapraz Para Swap İşlemleri     | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond              | Faiz Riski         | -55                                                       | 122                                                      |       | 67                                                          |

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

**j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 589 TL'dir (30.06.2025: 536 TL).

|                            | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri          | 26.774        | 25.408        |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 690           | -5.345        |
| Değerleme Artışı/Azalışı   | 4.915         | 6.711         |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>   | <b>32.379</b> | <b>26.774</b> |

**k. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2026 tarihi itibarıyla 30.453 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar ile gelecek dönemlerde elde edeceği vergiye tabi gelirlerinin geri kazanılabilir kısmı üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

|                                                      | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları <sup>(1)</sup> | 6.264          | 5.606          |
| Karşılıklar <sup>(2)</sup>                           | -28.593        | -25.224        |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları                 | -3             | -1             |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                     | 6.183          | 8.896          |
| Diğer <sup>(3)</sup>                                 | -14.304        | -15.001        |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>                      | <b>-30.453</b> | <b>-25.724</b> |

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

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

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

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

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri        | 121        | 52           |
| Dönem İçi Değişimler (Net)          | 38         | 63           |
| Amortisman Bedeli                   |            |              |
| Değer Azalış Karşılığı              |            |              |
| Kur Farkı                           | 2          | 6            |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b> | <b>161</b> | <b>121</b>   |

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

**a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

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

| Cari Dönem           | Vadesiz          | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay           | 3-6 Ay         | 6 Ay-1 Yıl    | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 155.242          |               | 98.331         | 652.088          | 76.895         | 1.703         | 4.868         | 6                 | 989.133          |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 676.652          |               | 53.643         | 176.050          | 24.661         | 28.828        | 56.057        |                   | 1.015.891        |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 538.994          |               | 31.695         | 123.851          | 15.081         | 5.909         | 8.121         |                   | 723.651          |
| Yurt Dışında Yer. K. | 137.658          |               | 21.948         | 52.199           | 9.580          | 22.919        | 47.936        |                   | 292.240          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 25.663           |               | 188            | 1.022            | 130            |               |               |                   | 27.003           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 105.774          |               | 255.046        | 363.685          | 25.025         | 444           | 160           |                   | 750.134          |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 4.082            |               | 6.056          | 50.315           | 1.824          | 1.074         | 2             |                   | 63.353           |
| Kıymetli Maden DH    | 452.683          |               | 6              | 26.677           | 15.290         | 23.895        | 1.262         |                   | 519.813          |
| Bankalar Mevduatı    | 8.740            |               | 76.975         | 12.414           | 799            | 4.337         | 3.755         |                   | 107.020          |
| TCMB                 | 4.544            |               |                |                  |                |               |               |                   | 4.544            |
| Yurt İçi Bankalar    | 252              |               | 75.698         | 2.831            | 265            |               |               |                   | 79.046           |
| Yurt Dışı Bankalar   | 3.944            |               | 1.277          | 9.583            | 534            | 4.337         | 3.755         |                   | 23.430           |
| Katılım Bankaları    |                  |               |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| Diğer                |                  |               |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| <b>Toplam</b>        | <b>1.428.836</b> |               | <b>490.245</b> | <b>1.282.251</b> | <b>144.624</b> | <b>60.281</b> | <b>66.104</b> | <b>6</b>          | <b>3.472.347</b> |

| Önceki Dönem         | Vadesiz          | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay           | 3-6 Ay         | 6 Ay-1 Yıl    | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 148.312          |               | 102.852        | 550.164          | 76.481         | 2.290         | 3.367         | 5                 | 883.471          |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 644.463          |               | 49.159         | 177.328          | 24.510         | 19.482        | 52.244        | 1                 | 967.187          |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 523.704          |               | 32.134         | 121.765          | 14.764         | 4.445         | 7.207         | 1                 | 704.020          |
| Yurt Dışında Yer. K. | 120.759          |               | 17.025         | 55.563           | 9.746          | 15.037        | 45.037        |                   | 263.167          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 16.600           |               | 98             | 855              | 115            | 277           |               |                   | 17.945           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 123.718          |               | 252.384        | 274.616          | 58.518         | 1.167         | 157           |                   | 710.560          |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 3.825            |               | 3.693          | 37.654           | 5.840          | 79            | 1             |                   | 51.092           |
| Kıymetli Maden DH    | 403.056          |               | 6              | 36.968           | 4.271          | 24.500        | 1.243         |                   | 470.044          |
| Bankalar Mevduatı    | 5.873            |               | 51.565         | 8.153            |                | 3.051         | 3.895         |                   | 72.537           |
| TCMB                 | 2                |               |                |                  |                |               |               |                   | 2                |
| Yurt İçi Bankalar    | 178              |               | 42.426         | 2.850            |                |               |               |                   | 45.454           |
| Yurt Dışı Bankalar   | 5.693            |               | 9.139          | 5.303            |                | 3.051         | 3.895         |                   | 27.081           |
| Katılım Bankaları    |                  |               |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| Diğer                |                  |               |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| <b>Toplam</b>        | <b>1.345.847</b> |               | <b>459.757</b> | <b>1.085.738</b> | <b>169.735</b> | <b>50.846</b> | <b>60.907</b> | <b>6</b>          | <b>3.172.836</b> |

24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB’nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde açılan kur korumalı mevduat ürününün 30.06.2026 tarihi itibarıyla tutarı 9.611 TL’dir (31.12.2025: 10.873 TL).

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

| Tasarruf Mevduatı                                                             | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan <sup>(1)</sup> |              | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|                                                                               | Cari Dönem                                          | Önceki Dönem | Cari Dönem                      | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                                                             | 483.339                                             | 424.680      | 490.523                         | 447.490      |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 246.923                                             | 227.338      | 314.456                         | 327.690      |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.                                     | 223.114                                             | 175.972      | 272.835                         | 271.205      |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | 78.907                                              | 74.476       | 31.083                          | 26.808       |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar |                                                     |              |                                 |              |

(1) 2025 yılı itibarıyla 950.000 TL (tam tutar) olan sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 1.200.000 TL'dir (tam tutar). 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurt içi şubelerindeki, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatları aynı tutarlara kadar olan kısmıyla sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 75.427 TL (31.12.2025: 70.427 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

|                                                                                                                                                                        | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                  | 31.083     | 26.808       |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                              |            |              |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 168        | 135          |
| 26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     |            |              |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                          |            |              |

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

| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı <sup>(1)</sup> | Cari Dönem   |               | Önceki Dönem |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
|                                                                                                     | TP           | YP            | TP           | YP           |
| Vadeli İşlemler                                                                                     | 783          | 2.251         | 300          | 2.049        |
| Swap İşlemleri                                                                                      | 475          | 15.249        | 263          | 7.028        |
| Futures İşlemleri                                                                                   |              |               |              |              |
| Opsiyonlar                                                                                          | 240          | 426           | 50           | 372          |
| Diğer                                                                                               |              |               |              |              |
| <b>Toplam</b>                                                                                       | <b>1.498</b> | <b>17.926</b> | <b>613</b>   | <b>9.449</b> |

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

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

|                                       | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|---------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                                       | TP            | YP             | TP            | YP             |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri         |               |                |               |                |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 6.142         | 22.180         | 4.712         | 20.284         |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 16.615        | 393.525        | 13.265        | 362.906        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>22.757</b> | <b>415.705</b> | <b>17.977</b> | <b>383.190</b> |

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

|                     | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|---------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                     | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Kısa Vadeli         | 18.175        | 22.501         | 13.660        | 37.652         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 4.582         | 393.204        | 4.317         | 345.538        |
| <b>Toplam</b>       | <b>22.757</b> | <b>415.705</b> | <b>17.977</b> | <b>383.190</b> |

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

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

| Kullanım Tarihi | Alınan Kredi                       | Vade  |
|-----------------|------------------------------------|-------|
| Haziran 2026    | 658.800.000 USD + 520.310.000 EURO | 1 yıl |
| Ağustos 2025    | 76.000.000 USD + 112.800.000 EURO  | 1 yıl |
| Ağustos 2025    | 25.000.000 USD + 5.000.000 EURO    | 2 yıl |
| Kasım 2025      | 800.500.000 USD + 331.100.000 EURO | 1 yıl |

**ç.** İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

|                              | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                              | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Bono                         | 77.438        |                | 30.792        |                |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | 531           |                |               |                |
| Tahvil                       |               | 222.632        |               | 226.478        |
| <b>Toplam</b>                | <b>77.969</b> | <b>222.632</b> | <b>30.792</b> | <b>226.478</b> |

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacakların gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

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

| Tarih        | Tutar            | Nihai Vade | 30.06.2026 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı |
|--------------|------------------|------------|-----------------------------------------|
| Aralık 2014  | 220.000.000 USD  | 14 yıl     | 50.000.000 USD                          |
| Mart 2015    | 15.000.000 USD   | 15 yıl     | 7.031.000 USD                           |
| Ekim 2016    | 55.000.000 USD   | 12 yıl     | 13.414.630 USD                          |
| Aralık 2016  | 158.800.000 USD  | 10-13 yıl  | 29.899.167 USD                          |
| Aralık 2017  | 125.000.000 USD  | 9 yıl      | 17.857.143 USD                          |
| Ağustos 2022 | 227.000.000 USD  | 5 yıl      | 87.307.692 USD                          |
| Kasım 2023   | 195.000.000 USD  | 5 yıl      | 150.000.000 USD                         |
| Kasım 2023   | 50.000.000 EURO  | 5 yıl      | 38.461.538 EURO                         |
| Şubat 2024   | 140.000.000 USD  | 5-6 yıl    | 129.954.751 USD                         |
| Mayıs 2024   | 221.855.000 USD  | 5-6 yıl    | 207.866.154 USD                         |
| Eylül 2024   | 450.000.000 USD  | 10 yıl     | 450.000.000 USD                         |
| Eylül 2024   | 100.000.000 EURO | 10 yıl     | 100.000.000 EURO                        |

**d. Diğer yabancı kaynaklar:**

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

|                | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem  |              |
|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                | Brüt          | Net          | Brüt          | Net          |
| 1 Yıldan Az    | 516           | 356          | 447           | 310          |
| 1-4 Yıl Arası  | 4.343         | 3.046        | 2.232         | 1.697        |
| 4 Yıldan Fazla | 11.174        | 4.989        | 7.584         | 3.819        |
| <b>Toplam</b>  | <b>16.033</b> | <b>8.391</b> | <b>10.263</b> | <b>5.826</b> |

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

| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı <sup>(1)</sup> | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
|                                                                                                     | Brüt       | Net        | Brüt         | Net        |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı                                                        |            | 783        |              | 562        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                                 |            |            |              |            |
| Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                                   |            |            |              |            |
| <b>Toplam</b>                                                                                       |            | <b>783</b> |              | <b>562</b> |

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

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

**g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:**

**g.1. Çalışan hakları karşılığı:**

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarındır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.06.2026 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 10.892 TL'dir (31.12.2025: 9.313 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.06.2026 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 2.335 TL'dir (31.12.2025: 1.499 TL).

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

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 30.06.2026 ve 31.12.2025 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

**g.3. Gayrinakdi kredi karşılıkları:**

Birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için 30.06.2026 itibarıyla 4.643 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 4.122 TL). Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2026 tarihi itibarıyla 1.414 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 2.617 TL).

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

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

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2025 itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 15.346 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2025 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 980 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

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

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

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

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

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

|                                                      | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri    | -154.537       | -110.174       |
| Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri | 83.770         | 52.769         |
| <b>Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri</b>  | <b>-70.767</b> | <b>-57.405</b> |
| Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri                   | -16.040        | -11.409        |
| Sağlık Primlerinin Peşin Değeri                      | 58.838         | 38.917         |
| <b>Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri</b>        | <b>42.798</b>  | <b>27.508</b>  |
| <b>Vakıf Varlığı</b>                                 | <b>12.623</b>  | <b>8.796</b>   |
| <b>Fiili ve Teknik Açık Tutarı</b>                   | <b>-15.346</b> | <b>-21.101</b> |

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

|                  | 31.12.2025    | 31.12.2024   |
|------------------|---------------|--------------|
| Hazır Değerler   | 4.731         | 7.071        |
| Menkul Kıymetler | 5.942         | 635          |
| Diğer            | 1.950         | 1.090        |
| <b>Toplam</b>    | <b>12.623</b> | <b>8.796</b> |

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

Diğer yandan, cari dönemde Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın ve Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi Emekli ve Sağlık Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açıkları dikkate alınarak, Ana Ortaklık Banka tarafından 1.719 TL, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından ise 181 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

**g.4.2.** Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.776 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2025: 1.554 TL).

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

**ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

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

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

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.06.2026 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 4.120 TL (31.12.2025: 5.297 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 589 TL (31.12.2025: 402 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

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

|                                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 4.120         | 5.297         |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 13.260        | 10.767        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 33            | 28            |
| BSMV                              | 7.508         | 6.867         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 124           | 136           |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 788           | 801           |
| Diğer                             | 2.204         | 1.816         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>28.037</b> | <b>25.712</b> |

**ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 101        | 55           |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 119        | 74           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  |            |              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   |            |              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 188        | 124          |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  |            |              |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 55         | 35           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 109        | 70           |
| Diğer                                          |            |              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>572</b> | <b>358</b>   |

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2026 itibarıyla 7.975 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

|                                       | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | 7.091        | 5.103        |
| Karşılıklar <sup>(1)</sup>            | -1.394       | -459         |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi      | 1.102        | -74          |
| Diğer                                 | 1.176        | 1.032        |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>         | <b>7.975</b> | <b>5.602</b> |

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

**h.** Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

**h.1.** Ödenmiş sermaye:

|                                  | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 25.000        | 25.000        |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı |               |               |
| <b>Toplam</b>                    | <b>25.000</b> | <b>25.000</b> |

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

| Sermaye Sistemi         | Ödenmiş Sermaye | Tavan   |
|-------------------------|-----------------|---------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 25.000          | 100.000 |

**h.3.** Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

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

**h.5.** Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

**h.6.** Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi uyarınca, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

|                                                                                                 | Cari Dönem     |              | Önceki Dönem   |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                                                                                 | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan <sup>(1)</sup> | -19.904        | 1.292        | -15.961        | 4.350        |
| Değerleme Farkı                                                                                 | -29.178        | 1.392        | -23.444        | 5.683        |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi                                                                         | 8.883          | -100         | 7.120          | -1.333       |
| Kur Farkı                                                                                       | 391            |              | 363            |              |
| <b>Toplam</b>                                                                                   | <b>-19.904</b> | <b>1.292</b> | <b>-15.961</b> | <b>4.350</b> |

(1) Söz konusu tutarlar, TFRS 9 kapsamında Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler hesabında izlenen özkaynak araçlarından kaynaklanan 3.016 TL tutarındaki değerleme farkı ile buna ilişkin 452 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisini de (toplam 2.564 TL) içermektedir.

**ı. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

|                                                          | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |               |
|----------------------------------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|                                                          | TP         | YP            | TP           | YP            |
| Dönem Başı Bakiyesi                                      |            | 76.753        |              | 54.543        |
| Dağıtılan Temettü                                        |            | -4.046        |              | -3.871        |
| Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kâr/Zararı Azınlık Payları |            | 11.866        |              | 10.968        |
| Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi     |            | 1.967         |              | 452           |
| Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi                 |            |               |              | -124          |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                               |            | <b>86.540</b> |              | <b>61.968</b> |

**i. Kâr dağıtımına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden elde edilen 67.441 TL tutarındaki net dönem kârına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499 TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 69.940 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 668 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970 TL karşılık tutarının ilave edilmesi

sonucu oluşan 72.242 TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 13.488 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4.205 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. Bu doğrultuda, 31.03.2026 tarihinde 54.549 TL yedek akçeler hesabına aktarılmış, 01.04.2026 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylara isabet eden 225 TL geçmiş yıllar kârı hesabına aktarılmıştır.

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

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

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 1.858.606 TL (31.12.2025: 1.766.053 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 31.092 TL'dir (31.12.2025: 23.754 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 125.237 TL (31.12.2025: 65.702 TL), satım taahhüdü ise 126.508 TL'dir (31.12.2025: 65.826 TL).

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2026 tarihi itibarıyla 1.414 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 2.617 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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

|                     | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------|-------------------|---------------------|
| Kabul Kredileri     | 55.412            | 43.383              |
| Akreditif Kredileri | 203.484           | 170.128             |
| Diğer Garantiler    | 5.995             | 6.193               |
| <b>Toplam</b>       | <b>264.891</b>    | <b>219.704</b>      |

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

|                                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Geçici Teminat Mektupları                     | 19.584            | 12.358              |
| Kesin Teminat Mektupları                      | 487.355           | 438.925             |
| Avans Teminat Mektupları                      | 82.125            | 78.151              |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 27.611            | 27.443              |
| Diğer Teminat Mektupları                      | 164.345           | 132.401             |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>781.020</b>    | <b>689.278</b>      |

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

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 196.892           | 145.233             |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 46.025            | 25.254              |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 150.867           | 119.979             |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 849.019           | 763.749             |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1.045.911</b>  | <b>908.982</b>      |

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

|                                                         | I. Grup        |                | II. Grup     |              |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
|                                                         | TP             | YP             | TP           | YP           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                              | <b>484.417</b> | <b>539.463</b> | <b>7.411</b> | <b>6.756</b> |
| Teminat Mektupları                                      | 445.586        | 317.922        | 7.362        | 2.424        |
| Aval ve Kabul Kredileri                                 | 37.682         | 17.656         | 49           | 18           |
| Akreditifler                                            | 1.149          | 197.890        |              | 4.314        |
| Ciolar                                                  |                |                |              |              |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma<br>Garantilerimizden |                |                |              |              |
| Faktoring Garantilerimizden                             |                |                |              |              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                             |                | 5.995          |              |              |

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 99.131 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 31.092 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 16.350 TL'ye (tam tutar), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 14.200 TL'ye (tam tutar) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**a. Faiz Gelirleri**

**a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup>      |                |               |                |               |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 143.245        | 9.995         | 111.201        | 9.424         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 126.536        | 32.417        | 97.240         | 26.436        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 4.093          | 33            | 3.136          | 346           |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler |                |               |                |               |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>273.874</b> | <b>42.445</b> | <b>211.577</b> | <b>36.206</b> |

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

**a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                                | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                | TP           | YP           | TP           | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından        |              | 61           |              | 12           |
| Yurt İçi Bankalardan           | 4.745        | 1.116        | 4.486        | 807          |
| Yurt Dışı Bankalardan          | 3.064        | 517          | 2.293        | 816          |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden |              |              |              |              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>7.809</b> | <b>1.694</b> | <b>6.779</b> | <b>1.635</b> |

**a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

|                                                                                  | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem  |              |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                                                                  | TP            | YP           | TP            | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan       | 1.150         | 346          | 491           | 316          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 52.883        | 7.819        | 45.527        | 6.298        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                    | 33.525        | 1.396        | 36.789        | 1.282        |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>87.558</b> | <b>9.561</b> | <b>82.807</b> | <b>7.896</b> |

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no.lu dipnotta yer verildiği üzere, menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 30.06.2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29,94 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın 30.06.2026 itibarıyla vergi öncesi kârı yaklaşık 329 TL artacak veya 331 TL azalacaktır.

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

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 1.994      | 1.130        |

**b. Faiz Giderleri**

**b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

|                              | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem  |              |
|------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|                              | TP           | YP           | TP            | YP           |
| Bankalara                    | 3.805        | 6.495        | 11.134        | 5.266        |
| T.C. Merkez Bankasına        |              |              |               |              |
| Yurt İçi Bankalara           | 1.544        | 719          | 931           | 513          |
| Yurt Dışı Bankalara          | 2.261        | 5.776        | 10.203        | 4.753        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere |              |              |               |              |
| Diğer Kuruluşlara            | 41           | 3.101        | 153           | 2.863        |
| <b>Toplam <sup>(1)</sup></b> | <b>3.846</b> | <b>9.596</b> | <b>11.287</b> | <b>8.129</b> |

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

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

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 625        | 780          |

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

|                                                | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |       |
|------------------------------------------------|------------|--------|--------------|-------|
|                                                | TP         | YP     | TP           | YP    |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 10.553     | 11.849 | 5.254        | 8.598 |

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

| Cari Dönem            | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                |               |              |               |                   | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar   | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |                |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| Bankalar Mevduatı     |                 | 12.496         | 640            |               | 12           |               |                   | 13.148         |
| Tasarruf Mevduatı     |                 | 17.784         | 108.840        | 13.619        | 262          | 325           | 1                 | 140.831        |
| Resmî Mevduat         |                 | 59             | 145            | 25            | 26           |               |                   | 255            |
| Ticari Mevduat        |                 | 57.806         | 47.753         | 12.981        | 127          | 24            |                   | 118.691        |
| Diğer Mevduat         |                 | 1.185          | 5.823          | 1.447         | 173          | 118           |                   | 8.746          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| <b>Toplam</b>         |                 | <b>89.330</b>  | <b>163.201</b> | <b>28.072</b> | <b>600</b>   | <b>467</b>    | <b>1</b>          | <b>281.671</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| DTH                   | 9               | 999            | 559            | 113           | 223          | 918           |                   | 2.821          |
| Bankalar Mevduatı     | 8               | 83             | 43             | 7             | 92           | 110           |                   | 343            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  |                 |                | 25             | 2             | 13           | 1             |                   | 41             |
| <b>Toplam</b>         | <b>17</b>       | <b>1.082</b>   | <b>627</b>     | <b>122</b>    | <b>328</b>   | <b>1.029</b>  |                   | <b>3.205</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>17</b>       | <b>90.412</b>  | <b>163.828</b> | <b>28.194</b> | <b>928</b>   | <b>1.496</b>  | <b>1</b>          | <b>284.876</b> |

| Önceki Dönem          | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                |               |              |               |                   | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar   | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |                |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| Bankalar Mevduatı     |                 | 14.364         | 570            |               |              |               |                   | 14.934         |
| Tasarruf Mevduatı     |                 | 14.370         | 97.582         | 25.203        | 376          | 1.376         |                   | 138.907        |
| Resmî Mevduat         |                 | 44             | 171            | 21            |              |               |                   | 236            |
| Ticari Mevduat        |                 | 36.357         | 29.456         | 8.169         | 150          | 1.047         |                   | 75.179         |
| Diğer Mevduat         |                 | 1.559          | 3.834          | 1.296         | 12           | 133           |                   | 6.834          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| <b>Toplam</b>         |                 | <b>66.694</b>  | <b>131.613</b> | <b>34.689</b> | <b>538</b>   | <b>2.556</b>  |                   | <b>236.090</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| DTH                   | 10              | 832            | 522            | 95            | 249          | 744           |                   | 2.452          |
| Bankalar Mevduatı     | 3               | 35             | 39             | 3             | 45           | 145           |                   | 270            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  |                 |                | 12             | 1             | 9            |               |                   | 22             |
| <b>Toplam</b>         | <b>13</b>       | <b>867</b>     | <b>573</b>     | <b>99</b>     | <b>303</b>   | <b>889</b>    |                   | <b>2.744</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>13</b>       | <b>67.561</b>  | <b>132.186</b> | <b>34.788</b> | <b>841</b>   | <b>3.445</b>  |                   | <b>238.834</b> |

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

|                                                 | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kâr</b>                                      | <b>2.642.684</b> | <b>2.453.821</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                 | 403.848          | 311.000          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr <sup>(1)</sup>   | 80.506           | 52.598           |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr                       | 2.158.330        | 2.090.223        |
| <b>Zarar (-)</b>                                | <b>2.649.428</b> | <b>2.451.521</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı               | 394.425          | 304.017          |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar <sup>(1)</sup> | 120.999          | 78.605           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar                     | 2.134.004        | 2.068.899        |
| <b>Ticari Kâr/Zarar (Net)</b>                   | <b>-6.744</b>    | <b>2.300</b>     |

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 44.929 TL, zarar tutarı 87.511 TL olup, net zarar tutarı 42.582 TL'dir (30.06.2025: kâr tutarı 29.187 TL, zarar tutarı 55.182 TL olup, net zarar tutarı 25.995 TL'dir).

**ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Diğer faaliyet gelirlerinin 62.736 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %92'si kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (30.06.2025: 45.411 TL, %92). Kalan kısmı ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının iptali veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

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

|                                                                                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                                                            | 41.369        | 25.701        |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                             | 3.799         | 4.838         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                    | 8.804         | 5.156         |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                       | 28.766        | 15.707        |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                                      | 47            | 4             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | 43            | 1             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 4             | 3             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları |               |               |
| İştirakler                                                                                    |               |               |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                             |               |               |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                                         |               |               |
| Diğer                                                                                         | 599           | 569           |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>42.015</b> | <b>26.274</b> |

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

|                                                                                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 1.471          | 960           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              |                |               |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           |                |               |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 3.115          | 2.138         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   |                |               |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        |                |               |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 2.952          | 1.715         |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     |                |               |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | 2              | 1             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   |                |               |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri |                |               |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 53.247         | 29.484        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 751            | 544           |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 1.149          | 877           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 3.222          | 2.356         |
| Diğer Giderler                                                                                     | 48.125         | 25.707        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 6              | 333           |
| Diğer                                                                                              | 64.887         | 49.521        |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>125.680</b> | <b>84.152</b> |

Yukarıdaki tabloda “Diğer” grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 49.199 TL’lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (30.06.2025: 38.498 TL). Bunun yanı sıra, “Diğer” kalemi 6.029 TL (30.06.2025: 4.056 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri ile 4.412 TL (30.06.2025: 3.543 TL) tutarında tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini de içermektedir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı’nda ve Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi Emekli ve Sağlık Sandığı Vakfı’nda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, toplam 1.900 TL (30.06.2025: 1.120 TL) tutarında karşılık gider hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Grubun 30.06.2026 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 8.974 TL tutarındaki vergi karşılığı, 9.333 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 359 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

**g.1.** Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2026 – 30.06.2026 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

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

|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar | 11.866     | 10.968       |

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

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.g.3 no.lu dipnotta açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.ç no.lu dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

**V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

Cari Dönem:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu    | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler                          |                                                                                  |         |                                      |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 11.946                                                                           | 35.019  |                                      |         | 10.837                                                | 6.153   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 14.715                                                                           | 38.405  |                                      |         | 13.273                                                | 13.195  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 1.994                                                                            | 6       |                                      |         | 671                                                   | 36      |

Önceki Dönem:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu    | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler                          |                                                                                  |         |                                      |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 14.846                                                                           | 31.592  |                                      |         | 2.930                                                 | 2.973   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 11.946                                                                           | 35.019  |                                      |         | 10.837                                                | 6.153   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 1.130                                                                            | 16      |                                      |         | 138                                                   | 20      |

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

Cari Dönem:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Mevduat                        |                                                                                  |         |                                      |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi            |                                                                                  | 10.091  |                                      | 1.670   |                                                       | 21.515  |
| Dönem Sonu Bakiyesi            |                                                                                  | 13.847  |                                      | 3.648   |                                                       | 20.309  |
| Mevduat Faiz Gideri            |                                                                                  | 625     |                                      | 306     |                                                       | 2.552   |

Önceki Dönem:

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Mevduat                        |                                                                                  |         |                                      |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi            |                                                                                  | 14.494  |                                      | 2.014   |                                                       | 14.697  |
| Dönem Sonu Bakiyesi            |                                                                                  | 10.091  |                                      | 1.670   |                                                       | 21.515  |
| Mevduat Faiz Gideri            |                                                                                  | 780     |                                      | 465     |                                                       | 1.974   |

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

| Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu                                | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                               | Cari Dönem                                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                           | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    | 3.043                                                                            |              |                                      |              |                                                       |              |
| Dönem Sonu                                                    | 5.638                                                                            | 3.043        |                                      |              |                                                       |              |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | 295                                                                              | 1            |                                      |              |                                                       |              |
| Risken Korunma Amaçlı İşlemler                                |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |
| Dönem Sonu                                                    |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |
| Toplam Kâr / Zarar                                            |                                                                                  |              |                                      |              |                                                       |              |

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

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

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,94; toplam aktiflere oranı %0,47; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %1,09; toplam pasiflere oranı %0,63'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 40 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilir. Banka'nın Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

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

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydaların brüt toplamı 1.385 TL'dir (30.06.2025: 889 TL).

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2026 tarihi sonrasında 14.600 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2026 sonrasında yurt dışında 210 milyon USD, ve 20,34 milyon GBP nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 23.07.2026 tarihinde, Yönetim Kurulunun 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 7. yılda geri çağırma opsiyonu bulunan 12 yıl vadeli, %8,40 faiz oranlı, 500 milyon USD nominal değerli katkı sermayeye dahil edilecek borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 20.07.2026 tarihinde Commerzbank Aktiengesellschaft koordinatörlüğünde, 367 gün vadeli, 65 milyon USD ve 141,4 milyon EURO tutarlarında iki ayrı dilimden oluşan sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin iştiraki Radore Veri Merkezi Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %25,5 oranındaki pay, 620.000 USD bedel karşılığında 16.07.2026 tarihi itibarıyla grup dışına satılmıştır.

**ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR**

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

**Türkiye İş Bankası A.Ş.**

|                                       | Not       | Görünüm (*) |
|---------------------------------------|-----------|-------------|
| <b>MOODY'S</b>                        |           |             |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | Ba3       | Durağan     |
| Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | Ba3       | Durağan     |
| Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)       | Ba3       | -           |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | NP        | -           |
| Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | NP        | -           |
|                                       |           |             |
| <b>FITCH RATINGS</b>                  |           |             |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | BB-       | Durağan     |
| Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | BB-       | Durağan     |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | B         | -           |
| Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | B         | -           |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu         | AA- (tur) | Durağan     |
| Finansal Kapasite Notu                | bb-       | -           |

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

Moody's: 22.07.2026, Fitch Ratings: 14.04.2026

**İş Finansal Kiralama A.Ş.**

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

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

Fitch Ratings: 26.05.2026

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

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

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

Moody's: 24.07.2026, Fitch Ratings: 19.06.2026

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

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

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

Grubun kamuya açıklanacak 30.06.2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 03.08.2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

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

**SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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

**I. Genel Bilgiler**

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş. kuruluşundan itibaren ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş. 1.021 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 7.014 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkânı sağlamaktadır.

**2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:**

30.06.2026 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 100 milyar TL'dir.

30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

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

**3. Şube ve Personel Bilgileri:**

30.06.2026 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.021, toplam personel sayısı ise 20.719'dur. 1.021 şubenin 999'u yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC İşbank Georgia ise Gürcistan'da 1 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

Orta Doğu'da Şubat ayı sonunda başlayan ve takip eden dönemde yürütülen diplomatik girişimlere rağmen nihai çözüme ulaşamayan gerilim, 2026 yılının ilk yarısında Türkiye ekonomisinin makro göstergeleri üzerinde etkili olmuştur. Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde ivme kaybederek yıllık bazda %2,5 oranında büyümüştür. Büyümeye tüketim harcamalarının yüksek, yatırım harcamalarının ılımlı katkı sağladığı bu dönemde, net ihracat büyümeyi sınırlandırmaya devam etmiştir. Yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler bu dönemde üretimin ılımlı seyrettiğine, tüketimin ise bir miktar yavaşladığına işaret etmektedir.

Jeopolitik gelişmeler nedeniyle petrol fiyatlarında kaydedilen yükselişin enflasyon ve enflasyon beklentileri üzerindeki yansımalarını sınırlandırmak amacıyla Mart ayında devreye alınan eşel mobil sistemine rağmen yılın ilk yarısında bütçe gelirleri yıllık bazda %39,1 ile enflasyonun üzerinde yükselmiş, bütçe harcamaları ise %32,7 ile daha ılımlı bir artış kaydetmiştir. Böylece, bu dönemde yıllık bazda %3,8 daralan bütçe açığı 942,8 milyar TL ile 2026 yılının tamamına ilişkin hedefin %34,8'ini oluşturmuştur.

Yılın ilk beş aylık döneminde artan enerji fiyatları paralelinde dış ticaret açığında kaydedilen yaklaşık %15 düzeyindeki genişlemenin yanı sıra hizmet gelirleri %6 civarında azalmıştır. Böylece, 12 aylık kümülatif cari açık 2025 sonundaki 30,3 milyar USD seviyesinden Mayıs ayı itibarıyla 37,3 milyar USD'ye yükselmiştir.

Dezenflasyon süreci küresel enerji fiyatlarındaki artışın da etkisiyle 2026'nın ilk yarısında kesintiye uğramış, yıllık TÜFE enflasyonu 2025 sonundaki %30,89 düzeyinden Haziran sonunda %32,11'e çıkmıştır. Aynı dönemde Yİ-ÜFE enflasyonu da %27,67'den %28,09'a yükselmiştir.

TCMB, jeopolitik gelişmelerin enflasyon üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkilerini hafifletmek amacıyla Mart ayı başında 1 hafta vadeli repo ihalelerine geçici olarak ara vermiş, ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin %40 seviyesinde oluşmasını sağlamıştır. TCMB, dönem boyunca gerçekleştirdiği toplantılarında da söz konusu gelişmelerin enflasyon görünümü üzerinde oluşturduğu riskleri dikkate alarak para politikası duruşunda değişiklik yapmamıştır. 14 Mayıs tarihli yılın ikinci Enflasyon Raporu'nda dış şoklara bağlı oynaklıkların yüksek seyretmesi nedeniyle enflasyon tahmin aralığı iletilişimine ara vererek yalnızca baz senaryo altında oluşturduğu nokta tahminlerini paylaşan TCMB, 2026 sonu için enflasyon tahminini %26 ile ara hedefinin 2 puan üzerinde belirlemiştir.

2026'nın ilk yarısında sürdürülen sıkı para politikası duruşu ile makroihtiyati düzenlemeler bankacılık sektörünün performansında etkili olmaya devam etmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 26 Haziran itibarıyla bankacılık sektörünün bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi yıllık bazda %30,9 artarken, 2025 sonuna kıyasla %12,3'lük bir yükselişle 19,3 trilyon TL olmuştur. Bu dönemde ABD doları bazında YP mevduat hacminin seyrinde altın başta olmak üzere kıymetli maden fiyatlarındaki gelişmeler etkili olmuştur. ABD doları bazında YP mevduat hacmi, bir önceki yılın aynı dönemine göre daha yüksek seviyede gerçekleşen altın fiyatlarının etkisiyle yıllık bazda %11,2 oranında genişleyerek 26.06.2026 itibarıyla 260,6 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Öte yandan, değerli metal fiyatlarının 2025 sonuna göre gerilemesi, söz konusu mevduat hacminin ilgili dönemde yılsonuna göre %0,4 oranında daralmasında önemli rol oynamıştır. Böylece, 26 Haziran itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen yılın aynı dönemine göre %30,5, yıl sonuna kıyasla da %10,6 artarak 31,4 trilyon TL olmuştur. TL mevduatın toplam mevduat içindeki payı 2025 sonundaki %60,6 düzeyinden %61,5'e yükselmiştir.

26 Haziran itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dâhil TP kredi hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %43,0, yılsonuna göre de %18,5 yükselerek 17,1 trilyon TL olmuştur. Tüketici kredilerinin ve bireysel kredi kartlarının TP kredi hacmi içindeki payı 2025 sonundan bu yana kayda değer bir değişim göstermemiş, 26 Haziran itibarıyla yaklaşık %39 düzeyinde oluşmuştur. ABD doları bazında YP kredi hacmi yıllık bazda %8,3, 2025 sonuna kıyasla da %3,2 artarak Haziran sonu itibarıyla 210,8 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 26 Haziran itibarıyla yıllık bazda %36,6, yıl sonuna kıyasla da %16,1 oranında genişleyerek 26,8 trilyon TL olmuştur.

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

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

| <b>AKTİF KALEMLER (Milyon TL)</b>                          | <b>30.06.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit Değerler                                             | 56.757            | 57.427            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(1)</sup>   | 1.040.957         | 1.019.392         |
| Menkul Değerler                                            | 1.077.680         | 972.781           |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                    | 3.084.858         | 2.721.841         |
| Diğer                                                      | 751.217           | 617.899           |
| Aktif Toplamı                                              | 6.011.469         | 5.389.340         |
| <b>PASİF KALEMLER (Milyon TL)</b>                          | <b>30.06.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
| Mevduat                                                    | 3.472.347         | 3.172.836         |
| Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar               | 917.984           | 793.287           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                              | 300.601           | 257.270           |
| Sermaye Benzeri Krediler                                   | 113.614           | 80.703            |
| Özkaynaklar                                                | 540.585           | 504.818           |
| Diğer                                                      | 666.338           | 580.426           |
| Pasif Toplamı                                              | 6.011.469         | 5.389.340         |
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Milyon TL)</b>                | <b>30.06.2026</b> | <b>30.06.2025</b> |
| Faiz Gelirleri                                             | 484.600           | 395.814           |
| Faiz Giderleri                                             | 377.049           | 336.693           |
| Net Faiz Geliri                                            | 107.551           | 59.121            |
| Ticari Kâr/Zarar                                           | -6.744            | 2.300             |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                            | 77.187            | 55.028            |
| Diğer Gelirler                                             | 87.103            | 67.106            |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı                                 | 265.097           | 183.555           |
| Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>                    | 178.628           | 118.407           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri    | 42.015            | 26.274            |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar        | 6.474             | 9.082             |
| <b>VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR</b>                              | <b>50.928</b>     | <b>47.956</b>     |
| Vergi Karşılığı                                            | 8.974             | 6.950             |
| <b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>                               | <b>41.954</b>     | <b>41.006</b>     |
| <b>GÖSTERGE RASYOLAR</b>                                   | <b>30.06.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
| Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı                     | %86,4             | %87,3             |
| Krediler / Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>                    | %51,3             | %50,5             |
| Bireysel Krediler / Toplam Krediler <sup>(2)</sup>         | %30,1             | %29,5             |
| Takipteki Krediler Oranı                                   | %3,5              | %3,1              |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat                           | %41,1             | %42,4             |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı                         | %14,2             | %17,1             |
| Ortalama Aktif Kârlılığı <sup>(4)</sup>                    | %1,7              | %2,0              |
| Ortalama Özkaynak Kârlılığı <sup>(4)</sup>                 | %18,9             | %21,2             |
|                                                            | <b>30.06.2026</b> | <b>30.06.2025</b> |
| Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri <sup>(3) (5)</sup> | %59,9             | %55,1             |

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

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

(3) Personel giderlerini de içermektedir.

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

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

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

Şubat sonunda Orta Doğu'da başlayan jeopolitik gerginlik ve bu süreçte arz endişeleriyle yükselen petrol fiyatları paralelinde enflasyona ilişkin artan kaygılar yılın ikinci çeyreğinde de küresel ekonominin ana gündem maddesi olmaya devam etmiştir. Haziran ayında ABD ile İran arasında yürütülen diplomatik görüşmelerden gelen olumlu sinyallerin etkisiyle petrol fiyatları kısa süreliğine gerginlik öncesi seviyelerine gerilemiş olsa da, bu durum taraflar arasında uzlaşma sağlanamaması nedeniyle kalıcı olamamıştır.

Bu gelişmeler karşısında TCMB dezenflasyon programını desteklemek ve artan enflasyonist baskıların etkilerini sınırlandırmak amacıyla ikinci çeyrek boyunca sıkı para politikası duruşunu korumuştur. Mart ayı başında ara verdiği haftalık repo ihalelerini bu dönem boyunca açmayarak ve açık piyasa işlemleri yoluyla piyasadaki Türk Lirası likiditesini dengeleyerek ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin %40 seviyesinde oluşmasını sağlayan TCMB, Mayıs ayında yaptığı düzenlemeyle de sıkı parasal duruşu desteklemek ve makrofinansal istikrarı güçlendirmek amacıyla kredi büyümesine yönelik sınırları daraltmıştır. Petrol fiyatlarındaki yükselişin enflasyon ve enflasyon beklentileri üzerindeki etkilerini sınırlandırmaya yönelik olarak Mart'ta devreye alınan eşel mobil sistemi de ikinci çeyrek boyunca sürdürülmüştür.

Önümüzdeki dönemde jeopolitik gelişmeler ile enerji fiyatlarının seyri, küresel ekonominin yanı sıra yurt içinde enflasyon, cari denge, bütçe dengesi ve ekonomik büyüme görünümü üzerinde belirleyici olmaya devam edecektir.

Belirsizliklerin yüksek, öngörülebilirliğin düşük olduğu mevcut konjonktürde, İş Bankası 2026 yılının ikinci çeyreğinde de sağlam finansal performansını sürdürmüştür. 100 yılı aşan köklü geçmişi ve kuruluş misyonu doğrultusunda ülkemiz ekonomisine katkı sağlamayı önceliklendiren Kurumumuz, paydaşlarına değer üreterek varlığını güçlü şekilde sürdürmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali  
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Türkiye İş Bankası, yılın ilk altı ayında; konsolide özkaynak büyüklüğünü %7,1 artışla 541 milyar TL, konsolide aktif büyüklüğünü ise %11,5 yükselişle 6 trilyon TL seviyesine taşıyarak "Türkiye'nin en büyük özel bankası" konumunu sürdürmüştür. Bankanın net dönem kârı, bu dönemde, konsolide bazda 42 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Sağlam finansal yapısının bir göstergesi olarak Haziran sonu itibarıyla, İş Bankası'nın konsolide sermaye yeterliliği oranı ise %14,2 düzeyinde oluşmuştur.

Kapsayıcı ve katılımcı yaklaşımıyla, sürdürülebilir değer yaratmayı ve kaynaklarını ekonominin geniş kesimleriyle buluşturmayı sürdüren İş Bankası'nın nakdi kredi hacmi, Haziran sonu itibarıyla konsolide bazda 3,2 trilyon TL'ye, gayrinakdi kredi hacmi ise 1 trilyon TL'ye yükselmiştir. Hanehalkı ve reel sektöre sunduğu toplam kredi desteği konsolide bazda 4,2 trilyon TL'ye ulaşan Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi krediler açısından ekonomiye en yüksek finansmanı sağlayan özel banka olarak liderliğini korumuştur.

Kurulduğu günden bu yana tasarruf sahipleri nezdinde güvenle özdeşleşen İş Bankası, Haziran sonu itibarıyla da toplam mevduatta özel bankalar arasında birinci sırada yer almıştır. Banka'nın toplam konsolide mevduat hacmi, yıl sonuna göre %9,4 artışla 3,5 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yurt dışı finansman kaynaklarına erişim olanaklarını da değerlendirmeye devam eden Banka, uluslararası sermaye piyasalarında 500 milyon ABD doları tutarında, 12 yıl vadeli ve yedinci yılda erken geri ödeme opsiyonlu katkı sermaye niteliğinde Eurotahril ihracını Temmuz ayında gerçekleştirmiştir. Geniş bir coğrafyaya yayılmış uluslararası yatırımcıların yoğun ilgi gösterdiği işlem, aynı zamanda Orta ve Doğu Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgesinde bugüne kadar gerçekleştirilen en uzun vadeli katkı sermaye nitelikli piyasa işlemi olarak öne çıkmıştır.

Söz konusu ihracın yanı sıra Banka, Haziran ayında 658,8 milyon ABD doları ve 520,3 milyon Euro tutarında 367 gün vadeli sürdürülebilir sendikasyon kredisi sağlamıştır. Banka ayrıca, sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda, tarımsal üretkenliği ve iyi tarım uygulamalarını artıran projelerin desteklenmesi amacıyla kullanılmak üzere, Güneydoğu Avrupa Fonu ile 20 milyon Euro tutarında 6 yıl vadeli kaynak temin etmiştir. Bankanın yılsonundan bugüne yurtdışından sağlayarak reel sektörün hizmetine sunduğu toplam kaynak tutarı 3,1 milyar ABD doları seviyesine ulaşmıştır.

Ülke ekonomisine sağladığı katkıyı her alanda sürdüren İş Bankası, ekonominin lokomotifleri olan KOBİ'lerin dönüşümünü desteklemeye yönelik çalışmalarına bir yenisini ekleyerek, İstanbul Sanayi Odası Stratejik Dönüşüm Merkezi ile "Dijitalleşme ve Değer Odaklı Büyüme Programı" protokolünü imzalamıştır. Program, dijitalleşme ve değer odaklı büyüme alanlarında sunacağı bütüncül, uygulanabilir ve ölçeklenebilir çözümler ile, KOBİ'lerin küresel değer zincirlerinde daha rekabetçi ve dirençli bir konuma ulaşmalarına katkı sağlamayı hedeflemektedir.

2001 yılında 'Hayatı Kolaylaştırma' vaadiyle yola çıkan İş Bankası'nın ana kredi kartı markası Maximum, 25. yılını kutlamıştır. Geçen 25 yılda Türkiye'de kartlı ödeme sistemlerinin gelişimini şekillendiren Maximum, dijital ve biyometrik ödeme teknolojileri dâhil birçok yeniliğin öncüsü olmuş; kullanıcı ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda geliştirdiği çözümlerle bireylerin ve işletmelerin günlük hayatında kalıcı bir yer edinmiştir. Bankanın ana kredi kartı markası Maximum, önümüzdeki dönemde de geleceğin teknolojilerini müşterileriyle buluşturarak hayatı kolaylaştırma vaadini ileri taşımaya ve sektöre yön vermeye devam edecektir.

İş Bankası, ayrıca, dünyanın önde gelen marka değerlendirme ve strateji danışmanlığı kuruluşlarından Brand Finance'ın değerlendirmesinde üst üste üçüncü kez Türkiye'nin marka değeri en yüksek bankası seçilmiş; marka gücü bakımından da Avrupa'nın ilk 10 bankası arasında yer almıştır.

İnovasyonu ve teknolojiyi her alanda önceliklendirerek Geleceğin Bankası olma vizyonu ile hareket eden İş Bankası, The Banker dergisinin düzenlediği "2026 Teknoloji Ödülleri" programında da "Açık Bankacılıkta En İyi Banka" ödülüne layık görülmüş, Euromoney tarafından gerçekleştirilen "Mükemmellik Ödülleri"nde ise, Orta ve Doğu Avrupa'nın "En İyi Dijital Bankası" seçilmiştir.

Kuruluşundan bu yana ülke ekonomisini destekleme misyonunu kararlılıkla yerine getiren İş Bankası, güçlü mali bünyesi ve köklü kurumsal birikimi üzerine inşa ettiği sürdürülebilir büyüme stratejisini başarıyla hayata geçirerek ülkemiz için kalıcı değer üretmeye devam etmektedir.

Saygılarımla,

Hakan Aran  
Genel Müdür

## 30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Yılın ikinci çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 3,08 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredileri 1,05 trilyon TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı konsolide bazda %69,9 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise konsolide bazda %3,5 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %9,4 oranında artarak 3,5 trilyon TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %57,8 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %41,1 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise konsolide bazda 300,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 6,01 trilyon TL, konsolide özkaynakları ise 540,6 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın konsolide kârı 42 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %14,2 olarak belirlenmiştir.

## 5. 2026 Yılına İlişkin Beklentiler:

Faaliyet ortamındaki gelişmeler çerçevesinde, 06.02.2026 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2026 yıl sonu beklentilerinde aşağıdaki tabloda yer verilen güncellemeler yapılmıştır.

| İş Bankası 2026 Yıl Sonu Beklentileri             | Önceki                   | Güncellenen |
|---------------------------------------------------|--------------------------|-------------|
| Net Faiz Marjı (swap maliyetine göre düzeltilmiş) | ~ %5                     | %3,2-3,4    |
| Özkaynak Kârlılığı                                | TÜFE'ye göre reel getiri | ~ %20       |
| Maddi Özkaynak Kârlılığı                          | ~ %30                    | ~ %25       |

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

Yılın ilk altı aylık döneminde 7 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 62 adet, kredi ile ilgili diğer konular için 5 adet olmak üzere toplam 67 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 42 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 167 adet dosya incelenerek 167 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınan 90 adet karar da dahil olmak üzere toplam karar sayısı 299 adet olmuştur.

## V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

## 1. Denetim Komitesi:

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 27 defa toplanarak 51 adet karar almıştır.

## 2. Risk Komitesi:

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

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Bahattin Özarslantürk
- Yönetim Kurulu Üyesi: Şebnem Aydın
- Yönetim Kurulu Üyesi: Hamide Esmâ Uygun Çelikten
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özsuca
- Genel Müdür Yardımcısı: H. Cahit Çınar
- Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet Türk
- Genel Müdür Yardımcısı: Gürler Özkök
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Utku Ünsal
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Melih Emre Turan
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Uygur Yıldırım

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

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

- İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

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

Risk Komitesi'nin 2026 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

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

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

Yılın ilk altı aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 2 defa toplanarak, 2 adet karar almıştır.

**4. Operasyonel Risk Komitesi:**

Yönetim Kurulunun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esmâ Uygun Çelikten, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Gürler Özkök, Sayın Ali Yalçın ve Sayın Ünal Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Mustafa Tankut Tabak, Sayın Utku Ünsal, Sayın Süleyman Emrah Duran, Sayın Melih Emre Turan, Sayın Uygur Yıldırım ve Sayın Yakup Konar komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %60, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi gerçekleştirdiği 1 adet toplantıda 1 adet karar almıştır.

**5. Sürdürülebilirlik Komitesi:**

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulunun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımaları gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite'de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın, Sayın Banu Öztuna ve Sayın Prof. Dr. Recep Bildik Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ebru Özsuca, Sayın H. Cahit Çınar, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Suat E. Sözen, Sayın Mehmet Türk, Sayın Gürler Özkök, Sayın Ünal Tolga Esgin'in yanı sıra Sayın Nilgün Yosef Osman ve Sayın Melih Emre Turan komite üyeleri olarak yer almaktadır.

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi 1 defa toplanmıştır.

**VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Banu Öztuna görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın

**30 Haziran 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**

Şebnem Aydın ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Gülbin Şahinbeyoğlu ise yedek üyelerdir. Komite’de, İcra’da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80’dir.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 48 adet dosyayı incelemek suretiyle toplam 38 adet karar almıştır.

**VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esas çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2026 yılı için Yönetim Kurulunun 24.12.2025 tarih ve 48165 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever, Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Bahattin Özarslantürk’ten oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 04.03.2026 tarihinde tamamlamıştır. Komite’de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra’da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40’tır.

**VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

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

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk altı aylık döneminde 2 defa toplanmış, 4 adet karar almıştır.

**IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

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

Komite, Banka’nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa toplanmış ve 1 adet karar almıştır.

**X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Komite’nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esmâ Uygun Çelikten’dir. Komite’de, İcra’da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50’dir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka’nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 5 defa toplanmış ve 6 adet karar almıştır.

**XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler**

Üç üyeden oluşan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Prof. Dr. Recep Bildik'tir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi; Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları ile Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma İlkeleri Yönergeleri başta olmak üzere yasal mevzuat hükümlerinin yorumu ve uygulanması konusunda tespit, görüş ve önerilerini Yönetim Kuruluna bildirmek ve raporlamak amacıyla faaliyette bulunmaktadır.

Yılın ilk altı aylık döneminde Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi toplantı yapmamıştır.

**XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**XIII. Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler**

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden elde edilen 67.441 milyon TL tutarındaki net dönem kârına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499 milyon TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 69.940 milyon TL tutarındaki dağıtım esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 668 milyon TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970 milyon TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 72.242 milyon TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 13.488 milyon TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4.205 milyon TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. Bu doğrultuda, 31.03.2026 tarihinde 54.549 milyon TL yedek akçeler hesabına aktarılmış, 01.04.2026 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylara isabet eden 225 milyon TL geçmiş yıllar kârı hesabına aktarılmıştır.

**XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler**

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

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Fund GP S.à r.l, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, Levent Varlık Kiralama A.Ş., Maxis Investments Ltd., Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company "tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Ana Ortaklık Banka'nın sırasıyla kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki Arap Türk Bankası A.Ş. ve ödeme kuruluşu niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda "öz kaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

**XV. 01.04.2026–30.06.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler**

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 01.04.2026-30.06.2026 tarihleri arasında yurt içinde 7.750 milyon TL nominal değerli finansman bonosu, yurt dışında ise 325 milyon USD, 70 milyon EURO ve 97,96 milyon GBP nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Faktoring A.Ş. 5.080 milyon TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 4.000 milyon TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 1.000 milyon TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 37.073 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 50 milyon EURO tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.