Türkiye Sınai Kalkınma Bankası
Anonim Şirketi

30 Eylül 2026
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 8.c.1 ve IV. kısım 5'te belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan 1.100 milyon TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir. Söz konusu serbest karşılık geçmiş yıllarda muhasebeleştirilmemiş ve cari dönemde de iptal edilmemiş olsaydı, 30 Eylül 2026 itibarıyla, net dönem karı ve geçmiş yıllar karı sırasıyla 1.100 milyon TL daha düşük ve daha yüksek olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci 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.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Ekim 2026

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Adres: Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı/İstanbul
Telefon: 0 212 334 52 77
Faks: 0212 334 52 34
İnternet sayfası adresi: www.tskb.com.tr
Elektronik Posta Adresi: ir@tskb.com.tr

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

İştirakler
İş Finansal Kiralama A.Ş.
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
İş Faktoring A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Adnan Bali Yönetim Kurulu Başkanı	**Ozan Uyar** Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	**Tolga Sert** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Dilek Pekcan Mişe** Mali Kontrol Müdürü

Ece Börü Denetim Komitesi Başkanı	**Ş. Nuray Duran** Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Dilek Pekcan Mişe / Mali Kontrol Müdürü
Tel No: 0 212 334 52 77
E-posta: pekcand@tskb.com.tr
mkontmd@tskb.com.tr

Sayfa No

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	3
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı Ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) – Varlıklar	4
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) – Yükümlülükler	5
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV.	Kar veya Zarar Tablosu	7
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	9
VII.	Nakit Akış Tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	11
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	12
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	12
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	13
V.	Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar	13
VI.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	13
VII.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	13
VIII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	13
IX.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	17
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	17
XIII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	19
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	20
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	21
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XXI.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	23
XXII.	Aval Ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	23
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	23
XXIV.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	24
XXV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler	25
II.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	29
III.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	31
IV.	Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	35
V.	Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	36
VI.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	43
VII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	61
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	66
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	68
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	72
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	73

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	73
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	74
II.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	75
III.	Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	76
IV.	Ara Dönemde Meydana Gelen Ekonomik Gelişmeler	77
V.	Genel Kurul Kararları	78
VI.	Ara Dönemde Banka'nın Faaliyetlerinde Gerçekleşen Önemli Gelişmeler	78
VII.	Ara Dönemde Meydana Gelen Finansal Gelişmeler	78
VIII.	Risk Yönetimi	79
IX.	Diğer Bilgiler	79

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (Ana Ortaklık Banka) kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Ana Ortaklık Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde 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

Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, nitelikli pay sahibi Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Ana Ortaklık Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.439	51,38	1.439	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	235	8,38	235	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.126	40,24	1.126	-
Toplam	**2.800**	**100,00**	**2.800**	**-**

Önceki Dönem

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.438	51,37	1.438	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	235	8,38	235	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127	40,25	1.127	-
Toplam	**2.800**	**100,00**	**2.800**	**-**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın sermayedarı olan İş Bankası Grubu içerisinde, Türkiye İş Bankası A.Ş (%47,68 payla), Milli Reasürans Türk A.Ş. (%1,90 payla), Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (%0,91 payla) ve Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (%0,89 payla) yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir.Paylarının %51,38'i Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %40,34 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

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 Başkanı
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ozan Uyar	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Üyesi
Özge Seval Dedeoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Prof. Dr. Ş. Nuray Duran	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Sefa Pamuksuz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Sn. Hakan Aran, Sn. Murat Bilgiç, Sn. Banu Altun ve Sn. Abdi Serdar Üstünsalih Banka'daki görevlerinden ayrılmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi
Ozan Uyar	Genel Müdür
Meral Murathan	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Hasan Hepkaya	GMY – Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kredi Operasyonları, Sermaye Piyasaları, Kurumsal Finansman
Özlem Bağdatlı	GMY – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Bilinç Tanağardı	GMY – Uygulama Geliştirme, Veri Teknolojileri ve Yapay Zekâ, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
S. Hüseyin Gürel	GMY – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik, Kredi Tahsis, Şirket Birleşme ve Satın Alma
Tolga Sert	GMY – Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Bütçe ve Planlama, Mali Kontrol, Finansal Analiz

26 Ekim 2026 tarihli Ana Ortak Banka tarafından yapılan KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Sn. Ozan Uyar Banka'daki görevinden ayrılacaktır. Gerekli yasal başvuru ve izinlerin alınmasını takiben Sn. Sezgin Lüle Genel Müdürlük vazifesine başlayacaktır.

Sn. Poyraz Koğacıoğlu Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Ana Ortaklık Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Ana Ortaklık Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., ve Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi ilgili tebliğ gereğince mali kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler. Finansal olmayan bu iştirak ve bağlı ortaklıklar konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ("YF"), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirket'in ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulan Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'ye %100 pay oranı ile iştirak etmektedir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'deki payı %95,78'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("TSKB GYO"), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %88,61'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Finansal Kiralama"), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %29,46'dır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Faktoring A.Ş.

İş Faktoring A.Ş. ("İş Faktoring"), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin iştirakteki payı %21,75'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Girişim"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %17,69'dur. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan ve Ana Ortaklık Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Ana Ortaklık Banka'nın Bilgilendirme Politikası'nda; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

	VARLIKLAR	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**58.982**	**16.198**	**75.180**	**34.458**	**23.072**	**57.530**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**32.543**	**7.999**	**40.542**	**10.134**	**14.456**	**24.590**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	26	3.326	3.352	-	5.703	5.703
1.1.2	Bankalar	V-I-3	1.115	4.678	5.793	297	8.763	9.060
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		31.413	-	31.413	9.841	-	9.841
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11	5	16	4	10	14
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-2	**5.505**	**-**	**5.505**	**3.831**	**-**	**3.831**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	194	-	194
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.505	-	5.505	3.637	-	3.637
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-4	**19.862**	**7.038**	**26.900**	**19.513**	**7.708**	**27.221**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18.676	5.534	24.210	18.295	6.496	24.791
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.057	1.504	2.561	810	1.212	2.022
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		129	-	129	408	-	408
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-2d	**1.072**	**1.161**	**2.233**	**980**	**908**	**1.888**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.072	1.161	2.233	980	908	1.888
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**29.658**	**279.634**	**309.292**	**25.607**	**231.536**	**257.143**
2.1	**Krediler**	V-I-5	**22.161**	**265.868**	**288.029**	**20.133**	**219.166**	**239.299**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-10	**-**	**1.551**	**1.551**	**-**	**1.149**	**1.149**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-6	**11.909**	**19.961**	**31.870**	**9.864**	**17.516**	**27.380**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.909	19.711	31.620	9.864	17.516	27.380
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	250	250	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**4.412**	**7.746**	**12.158**	**4.390**	**6.295**	**10.685**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-16	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**6.707**	**-**	**6.707**	**5.741**	**-**	**5.741**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-7	**6.469**	**-**	**6.469**	**5.508**	**-**	**5.508**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		6.469	-	6.469	5.508	-	5.508
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-8	**198**	**-**	**198**	**172**	**-**	**172**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		198	-	198	172	-	172
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**40**	**-**	**40**	**61**	**-**	**61**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		40	-	40	61	-	61
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-12	**4.968**	**-**	**4.968**	**4.256**	**-**	**4.256**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-13	**250**	**-**	**250**	**27**	**-**	**27**
6.1	Şerefiye		1	-	1	1	-	1
6.2	Diğer		249	-	249	26	-	26
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-14	**4.116**	**-**	**4.116**	**3.263**	**-**	**3.263**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**2**	**-**	**2**	**5**	**-**	**5**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-15	**151**	**-**	**151**	**628**	**-**	**628**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-17	**8.936**	**105**	**9.041**	**5.413**	**288**	**5.701**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**113.770**	**295.937**	**409.707**	**79.398**	**254.896**	**334.294**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**501**	**234.193**	**234.694**	**2.726**	**190.892**	**193.618**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**21.303**	**1.172**	**22.475**	**5.616**	**5.042**	**10.658**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-4	**530**	**71.157**	**71.687**	**-**	**60.594**	**60.594**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		530	-	530	-	-	-
4.3	Tahviller		-	71.157	71.157	-	60.594	60.594
V.	**FONLAR**		**31**	**406**	**437**	**32**	**978**	**1.010**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		31	406	437	32	978	1.010
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-2,7	**317**	**2.780**	**3.097**	**345**	**1.317**	**1.662**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		317	2.780	3.097	345	1.317	1.662
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-6	**125**	**-**	**125**	**84**	**-**	**84**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-8	**491**	**173**	**664**	**1.524**	**141**	**1.665**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		267	-	267	205	-	205
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		224	173	397	1.319	141	1.460
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-9a	**1.106**	**-**	**1.106**	**527**	**-**	**527**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-9b	**737**	**-**	**737**	**591**	**-**	**591**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	V-II-11	**-**	**14.653**	**14.653**	**-**	**13.143**	**13.143**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	14.653	14.653	-	13.143	13.143
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**4.419**	**1.719**	**6.138**	**2.111**	**2.166**	**4.277**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**53.404**	**490**	**53.894**	**45.966**	**499**	**46.465**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-12a	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
16.2	Sermaye Yedekleri		31	-	31	26	-	26
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1	-	1	1	-	1
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		30	-	30	25	-	25
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.084	538	5.622	5.124	336	5.460
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		650	-48	602	930	163	1.093
16.5	Kâr Yedekleri		35.388	-	35.388	24.901	-	24.901
16.5.1	Yasal Yedekler		816	-	816	662	-	662
16.5.2	Statü Yedekleri		76	-	76	75	-	75
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		34.493	-	34.493	24.161	-	24.161
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		3	-	3	3	-	3
16.6	Kâr veya Zarar		8.519	-	8.519	11.410	-	11.410
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1	-	1	86	-	86
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		8.518	-	8.518	11.324	-	11.324
16.7	Azınlık Payları		932	-	932	775	-	775
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**82.964**	**326.743**	**409.707**	**59.522**	**274.772**	**334.294**

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**59.133**	**314.561**	**373.694**	**43.445**	**288.050**	**331.495**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-1	**1.755**	**38.432**	**40.187**	**1.468**	**32.635**	**34.103**
1.1	Teminat Mektupları		1.755	13.553	15.308	1.468	13.519	14.987
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.755	13.553	15.308	1.468	13.519	14.987
1.2	Banka Kredileri		-	487	487	-	546	546
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	487	487	-	546	546
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	24.392	24.392	-	18.570	18.570
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	24.392	24.392	-	18.570	18.570
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	V-III-1	**21.491**	**26.885**	**48.376**	**15.297**	**23.214**	**38.511**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		17.767	637	18.404	12.816	3.181	15.997
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		49	458	507	1.890	2.940	4.830
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	169	169	-	153	153
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		17.718	10	17.728	10.926	88	11.014
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.724	26.248	29.972	2.481	20.033	22.514
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.724	26.248	29.972	2.481	20.033	22.514
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	V-III-2	**35.887**	**249.244**	**285.131**	**26.680**	**232.201**	**258.881**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	130.515	130.515	-	89.530	89.530
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	130.515	130.515	-	89.530	89.530
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		35.887	118.729	154.616	26.680	142.671	169.351
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.515	16.833	20.348	4.455	18.108	22.563
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.306	8.833	10.139	2.239	9.057	11.296
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.209	8.000	10.209	2.216	9.051	11.267
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		29.142	97.390	126.532	21.501	123.337	144.838
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		744	36.890	37.634	1	49.169	49.170
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		28.286	8.486	36.772	18.102	30.712	48.814
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		56	26.007	26.063	1.699	21.728	23.427
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		56	26.007	26.063	1.699	21.728	23.427
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.230	4.506	7.736	724	1.226	1.950
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.818	2.058	3.876	362	613	975
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.412	2.448	3.860	362	613	975
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**753.800**	**4.839.323**	**5.593.123**	**668.459**	**3.915.240**	**4.583.699**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**31.312**	**2.137**	**33.449**	**14.879**	**6.460**	**21.339**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		20.941	2.137	23.078	14.618	6.460	21.078
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		10.371	-	10.371	261	-	261
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**703.240**	**3.885.185**	**4.588.425**	**637.304**	**3.141.913**	**3.779.217**
5.1	Menkul Kıymetler		456	-	456	456	-	456
5.2	Teminat Senetleri		15	3.329	3.344	16	2.906	2.922
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		171.805	992.341	1.164.146	172.766	829.681	1.002.447
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		530.964	2.889.515	3.420.479	464.066	2.309.326	2.773.392
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**19.248**	**952.001**	**971.249**	**16.276**	**766.867**	**783.143**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**812.933**	**5.153.884**	**5.966.817**	**711.904**	**4.203.290**	**4.915.194**

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-1	**33.808**	**27.187**	**12.861**	**9.676**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		18.697	16.972	6.711	5.548
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1	-	1	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		145	92	22	35
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.973	1.928	2.904	1.174
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.207	7.842	2.823	2.761
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1	4	1	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.017	4.779	1.682	1.784
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		3.189	3.059	1.140	977
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		59	31	24	16
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		726	322	376	142
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-2	**19.399**	**14.546**	**6.993**	**4.935**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8.625	6.842	3.095	2.273
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6.107	3.989	2.086	1.219
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.573	3.654	1.765	1.422
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		28	17	13	5
2.6	Diğer Faiz Giderleri		66	44	34	16
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**14.409**	**12.641**	**5.868**	**4.741**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**986**	**588**	**350**	**281**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.171	704	426	323
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		251	199	83	88
4.1.2	Diğer		920	505	343	235
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		185	116	76	42
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		45	34	16	12
4.2.2	Diğer		140	82	60	30
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-3	**203**	**82**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-4	**-1.989**	**-374**	**-1.804**	**-482**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		311	332	102	40
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-7.806	-8.612	-5.478	-2.631
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.506	7.906	3.572	2.109
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-5	**2.638**	**3.340**	**518**	**403**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**16.247**	**16.277**	**4.932**	**4.943**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**1.575**	**1.776**	**629**	**569**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**9**	**70**	**9**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3.343**	**2.258**	**1.112**	**784**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-7	**1.355**	**1.195**	**484**	**301**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**9.965**	**10.978**	**2.698**	**3.289**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.257**	**1.185**	**651**	**349**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-8	**11.222**	**12.163**	**3.349**	**3.638**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-9	**2.608**	**2.797**	**648**	**795**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.855	3.544	743	757
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.649	1.616	319	434
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		896	2.363	414	396
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-10	**8.614**	**9.366**	**2.701**	**2.843**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-11	**8.614**	**9.366**	**2.701**	**2.843**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		**8.518**	**9.300**	**2.692**	**2.828**
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		**96**	**66**	**9**	**15**
	Hisse Başına Kar/Zarar		3,042	3,321	0,961	1,010

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

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**8.614**	**9.366**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**313**	**979**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**804**	**714**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	732	541
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-4
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	195	282
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-123	-105
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-491**	**265**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	102	231
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-846	49
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	253	-15
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**8.927**	**10.345**

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider: Diğer (1)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider: Diğer (2)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 30 Eylül 2025																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		**2.800**	**1**	**-**	**15**	**2.225**	**-33**	**2.198**	**458**	**-109**	**-**	**14.793**	**10.228**	**-**	**32.576**	**577**	**33.153**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III. Yeni Bakiye (I+II)		**2.800**	**1**	**-**	**15**	**2.225**	**-33**	**2.198**	**458**	**-109**	**-**	**14.793**	**10.228**	**-**	**32.576**	**577**	**33.153**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**390**	**-2**	**268**	**231**	**34**	**-**	**-**	**-**	**9.300**	**10.221**	**124**	10.345
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kar Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.132**	**-10.142**	**-**	**-**	**-1**	**-1**
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-1**	-1
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.823	-8.823	-	-	**-**	-
11.3. Diğer		-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	1.309	-1.319	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**2.800**	**1**	**-**	**25**	**2.615**	**-35**	**2.466**	**689**	**-75**	**-**	**24.925**	**86**	**9.300**	**42.797**	**700**	**43.497**
Cari Dönem – 30 Eylül 2026																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		**2.800**	**1**	**-**	**25**	**2.889**	**-37**	**2.608**	**720**	**373**	**-**	**24.901**	**11.409**	**-**	**45.689**	**775**	**46.464**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**2.800**	**1**	**-**	**25**	**2.889**	**- 37**	**2.608**	**720**	**373**	**-**	**24.901**	**11.409**	**-**	**45.689**	775	**46.464**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**529**	**-**	**212**	**102**	**-593**	**-**	**-**	**-**	**8.518**	**8.768**	159	**8.927**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		**-**	**-**	**-**	**5**	**- 7**	**-**	**-572**	**-**	**-**	**-**	**572**	**7**	**-**	**5**	**-**	**5**
XI. Kar Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.915**	**-11.415**	**-**	**-1.500**	**-2**	**-1.502**
11.1. Dağıtılan Temettü		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**- 1.500**	**-**	-1.500	-2	-1.502
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.601**	**- 8.601**	**-**	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.314	- 1.314	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**2.800**	**1**	**-**	**30**	**3.411**	**-37**	**2.248**	**822**	**-220**	**-**	**35.388**	**1**	**8.518**	**52.962**	**932**	**53.894**

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

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

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**5.194**	**2.499**
1.1.1	Alınan Faizler		30.439	22.259
1.1.2	Ödenen Faizler		-17.957	-12.251
1.1.3	Alınan Temettüler		203	112
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.172	704
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.181	1.342
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		79	1.789
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-4.169	-2.825
1.1.8	Ödenen Vergiler		-2.892	-3.796
1.1.9	Diğer		-3.862	-4.835
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**9.713**	**10.836**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-1.584	-83
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-19.889	-10.120
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-861	-2.203
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		15.942	11.856
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		16.105	11.386
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**14.907**	**13.335**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**127**	**-4.780**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-294	-187
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		215	14
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-4.508	-7.107
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.030	859
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-298	-33
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	1.709
2.9	Diğer		-18	-35
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3.242**	**-914**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		23.362	15.311
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-18.443	-16.110
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-1.502	-1
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-175	-114
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**69**	**459**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**18.345**	**8.100**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**18.300**	**9.553**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**36.645**	**17.653**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan arsa ve binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

2026 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. BDDK tarafından 30 Nisan 2026 tarihinde yapılan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" değişikliği 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. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 18 Aralık 2025 tarihli toplantısında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2026'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

4. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil ve Eurobond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. 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 değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Ana Ortaklık Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

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

Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunmak için, döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile izlenmeye devam edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler Genel Bilgiler madde VI'da açıklanmaktadır.

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Ana Ortaklık Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

V. Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal iştirakleri "TMS 28 - İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, özkaynak yöntemine göre konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Konsolide edilmeyen finansal olmayan bağlı ortaklık ve iştirakler ise, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların, aktarım tarihi itibarıyla birikmiş olan faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmemekte ve söz konusu tutarlar faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

VII. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal Araçların İlk Defa Finansal Tablolara Alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Araçların İlk Ölçümü

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

Finansal Araçların Sınıflandırılması

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

İş Modeli Değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır. Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır. Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

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

Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçeren Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışları

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Ana Ortaklık Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"nde, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda "Menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda "Menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

4. Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Ana Ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

IX. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Aşama 3'te sınıflandırılan riskler için karşılık tutarları bireysel değerlendirme hesaplaması kullanılarak da belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Borçlanma Araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı gelir tablosunda sınıflandırılır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilmesi

Beklenen kredi zararı karşılıkları, alacakların niteliğine göre "Toplu (Kolektif)" veya "Bireysel (Münferit)" değerlendirmeler yapılarak hesaplanmaktadır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve çok kötü olmak üzere 3 senaryo kullanılmakta ve bu senaryolar verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılmaktadır.

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Ana Ortaklık Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Repo işlemleri, "Bankalarca Yapılacak Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" mevzuatında belirtilen finansal araçlar ile gerçekleştirilmektedir. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (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. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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 söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin 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 indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime 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 azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Kasalar	4-50	%2-%25
Nakil Araçları	5	%20
Binalar	50	%2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	%2-%100

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde gerçeğe uygun değer modeli seçilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, oluştuğu dönemde kâr veya zarara dahil edilmektedir.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Ana Ortaklık Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Ana Ortaklık Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Ana Ortaklık Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Ana Ortaklık Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Ana Ortaklık Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Ana Ortaklık Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- Ana Ortaklık Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Ana Ortaklık Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Ana Ortaklık Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Ana Ortaklık Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Ana Ortaklık Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Ana Ortaklık Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka'ya girişi 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 Ana Ortaklık Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Ana Ortaklık Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Ana Ortaklık Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na 3 Mart 2023 tarihli 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan geçici bir madde eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, "Yürürlülük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan 506 sayılı Kanunun geçici 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi, 1479 sayılı Kanunun geçici 10 uncu maddesinin ikinci fıkrası, 2925 sayılı Kanunun geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi ve 5434 sayılı Kanunun geçici 205 inci maddesi hükümlerine göre yaşlılık veya emekli aylığı bağlanacak olanlar, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık veya emekli aylığından yararlanırlar. Bu fıkra esas alınarak geriye dönük herhangi bir ödeme yapılmaz ve geriye dönük hak talep edilemez." ibaresi yer almıştır. Bu kapsamda sandık üyelerine 1 Nisan 2023 tarihinden itibaren erken emekli olma fırsatı doğmuştur. Bu değişikliğin Banka finansalları ve sandığı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Ana Ortaklık Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, Ana Ortaklık Banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, Banka ve Sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür.

8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir.

9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 23 Ocak 2026 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Vergi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %30 olarak düzenlenmiştir.

30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

Ayrıca yapılan kanun değişikliği ile taşınmaz satış kazançları için belirtilen vergi istisnası kaldırılmış olmakla birlikte 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında elde edilen kazanca uygulanacak kurumlar vergisi istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

27 Kasım 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançlara uygulanan Kurumlar vergisi istisna oranı %50 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanuni takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilir.

22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile kar paylarına uygulanan tevkifat oranı %10 iken %15 olarak değiştirilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden gerçek kişilere ve dar mükellef kurumlara yapılan temettü ödemelerinde, Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları da göz önünde bulundurularak güncel stopaj oranı dikkate alınır.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir.

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

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

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan bir kısım aktifini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yeniden değerleme uygulanmamıştır. Kurumlar vergisi, bu kapsamda yeniden değerlenen kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmıştır.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, 2025 hesap dönemi ile bu döneme ilişkin geçici vergi dönemleri dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesi uygulanmaması hükme bağlanmıştır.

Enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dâhil), enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirildiğinden; söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç hükmü uyarınca amortismana tabi iktisadi kıymetler için yeniden değerleme yapılabilecektir. Buna göre Banka, Bilançosunda bulunan bir kısım aktifini, ilgili yıl için açıklanan %25,49 yeniden değerlemede oranı kullanarak yeniden değerlemeye tabi tutmuştur.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda, yeniden değerlemeden kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

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 farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kaynak ihtiyacı gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi kullanarak, sendikasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 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 yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir 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 değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

XXI. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2025 yılı net karından, 1.300 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması, 1.500 TL'nin ortaklara temettü olarak dağıtılmasına, 136 TL'sinin yasal yedek akçe ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

24 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2024 yılı net karından, 1.300 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması, 2024 yılında gerçekleşen 10 TL'lik iştirak satış kârının özkaynaklarda özel bir hesapta tutulması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	5.142	8.595	672	14,409
Net Ücret Komisyon Gelirleri	273	248	465	986
Diğer Gelirler	64	-	4,034	4,098
Diğer Giderler	-2.149	-2.589	-3,533	-8,271
Vergi Öncesi Kâr	3.330	6.254	1,638	11,222
Vergi Karşılığı				-2.608
Net Dönem Kârı				**8.614**
Bölüm Varlıkları	271.850	102.291	28.859	403.000
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			6.707	6.707
Toplam Aktifler	**271.850**	**102.291**	**35.566**	**409.707**
Bölüm Yükümlülükleri	315.995	21.892	17.926	355.813
Özkaynaklar	-	-	53.894	53.894
Toplam Pasifler	**315.995**	**21.892**	**71.820**	**409.707**
Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	4.808	7.157	676	12.641
Net Ücret Komisyon Gelirleri	201	108	279	588
Diğer Gelirler	1.645	-	2.962	4.607
Diğer Giderler	-2.061	-711	-2.901	-5.673
Vergi Öncesi Kâr	4.593	6.554	1.016	12.163
Vergi Karşılığı				-2.797
Net Dönem Kârı				**9.366**
Bölüm Varlıkları	225.285	81.283	21.985	328.553
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	5.741	5.741
Toplam Aktifler	**225.285**	**81.283**	**27.726**	**334.294**
Bölüm Yükümlülükleri	261.079	12.308	14.442	287.829
Özkaynaklar	-	-	46.465	46.465
Toplam Pasifler	**261.079**	**12.308**	**60.907**	**334.294**

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2025 tarihli gelir tablosunda 878 TL tutarında "Diğer Faaliyet Gelirleri" kalemi ile "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemi arasında artış yönünde sınıflama yapılmıştır. Bu sınıflama sonrasında 30 Eylül 2025 tarihli diğer faaliyet gelirleri 3.340 TL, diğer faaliyet giderleri 1.195 TL; 1 Temmuz 2025 – 30 Eylül 2025 tarihleri arasındaki diğer faaliyet gelirleri 403 TL, diğer faaliyet giderleri 301 TL olmuştur. Söz konusu sınıflama değişikliğinin dönem net karı ve nakit akış üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren; kredi riskine esas tutar kaleminin, 28 Haziran 2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak hesaplanabilmesine yönelik uygulamaya ve özkaynak kaleminde ise 1 Ocak 2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanabilmesi yönündeki uygulamalara son verilmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %18,76'dır (31 Aralık 2025: %25,01).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.800	2.800
Hisse senedi ihraç primleri	1	1
Yedek akçeler	35.388	24.901
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.989	7.049
Kâr	8.519	11.410
Net Dönem Kârı	8.518	11.324
Geçmiş Yıllar Kârı	1	86
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık Payları	-	775
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**53.697**	**46.936**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	736	346
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	16	12
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1	1
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	249	26
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
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	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	1.658	1.414
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.660**	**1.799**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**51.037**	**45.137**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14.618	12.801
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	183	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**14.801**	**12.801**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**14.801**	**12.801**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**65.838**	**57.938**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.235	2.694
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	43	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.278**	**2.694**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**4.278**	**2.694**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**70.116**	**60.632**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	70.116	60.632
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	373.693	242.391
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,66	18,62
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,62	23,90
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,76	25,01
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,506	2,506
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,006	0,006
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,16	14,12
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	5.270	4.578
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-586	37
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8.122	6.627
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.235	2.694
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye 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	-	-

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 / US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
1/1/2015'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 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21 Mart 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21 Mart 2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. yıl dönümünde kullanılabilir.

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir.
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 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.

Kur riski, standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Ana Ortaklık Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır.

Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Finansal tablo tarihindeki ve söz konusu tarihten önceki son 5 iş günü itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen gişe döviz alış kurları:

Tarih	USD	EUR
30.09.2026	48,7275	55,2375
29.09.2026	48,7101	55,3152
28.09.2026	48,6891	55,4472
25.09.2026	48,5807	55,2557
24.09.2026	48,5653	55,2867
23.09.2026	48,5482	55,4712

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

USD: 48,3377 **EUR**: 55,6716

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kur Riskine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.982	1.344	-	3.326
Bankalar (1)	3.097	1.564	14	4.675
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	600	266	-	866
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.968	3.070	-	7.038
Krediler (3)	146.234	113.701	-	259.935
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (4)	1.490	18.459	-	19.949
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (5)	-	10	-	10
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (6)	36	32	-	68
Toplam Varlıklar	**157.407**	**138.446**	**14**	**295.867**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Fonlar	95	311	-	406
Para Piyasalarına Borçlar	326	846	-	1.172
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	114.783	119.410	-	234.193
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.523	80.287	-	85.810
Muhtelif Borçlar	873	841	-	1.714
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (5)	75	1.660	-	1.735
Diğer Yükümlülükler (7)	560	395	-	955
Toplam Yükümlülükler	**122.235**	**203.750**	**-**	**325.985**
Net Bilanço Pozisyonu	**35.172**	**-65.304**	**14**	**-30.118**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-35.026**	**64.252**	**-**	**29.226**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.276	69.962	-	75.238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-40.302	-5.710	-	-46.012
Gayrinakdi Krediler (8)	19.567	18.865	-	38.432
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**128.272**	**126.941**	**24**	**255.237**
Toplam Yükümlülükler	**88.054**	**185.455**	**13**	**273.522**
Net Bilanço Pozisyonu	**40.218**	**-58.514**	**11**	**-18.285**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-39.500**	**57.340**	**-**	**17.840**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.147	64.413	258	73.818
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-48.647	-7.073	-258	-55.978
Gayrinakdi Krediler (8)	18.810	13.825	-	32.635

(1) -3 TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.
(2) 230 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(3) Verilen krediler, 254 TL tutarında dövize endeksli krediler, 1.551 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, -7.738 TL 1. ve 2. aşama (dövize endeksli krediler dahil) beklenen zarar karşılığı tutarlarını içermektedir.
(4) -12 TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.
(5) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. 55 TL tutarındaki ve 102 TL tutarındaki kur farkı reeskontu sırasıyla "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında dikkate alınmamıştır.
(6) 37 TL tutarında peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(7) 170 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.
(8) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Ana Ortaklık Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	3.352	3.352
Bankalar	4.126	-	-	-	-	1.667	5.793
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.493	234	344	159	-	5.508	7.738
Para Piyasalarından Alacaklar	29.175	1.499	739	-	-	-	31.413
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.112	368	6.128	11.034	698	2.560	26.900
Verilen Krediler	57.140	74.767	113.592	35.737	4.094	-	285.330
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3.789	19.411	7.167	1.503	-	31.870
Diğer Varlıklar	3	-	-	-	-	17.308	17.311
Toplam Varlıklar	**98.049**	**80.657**	**140.214**	**54.097**	**6.295**	**30.395**	**409.707**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	22.474	1	-	-	-	-	22.475
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.292	5.292
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	428	530	2.930	82.452	-	-	86.340
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	64.314	79.054	82.977	6.615	1.734	-	234.694
Diğer Yükümlülükler	1.693	263	1.257	196	-	57.497	60.906
Toplam Yükümlülükler	**88.909**	**79.848**	**87.164**	**89.263**	**1.734**	**62.789**	**409.707**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	9.140	809	53.050	-	4.561	-	67.560
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-35.166	-	-32.394	-67.560
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	60.632	938	-	61.570
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-31.852	-1.076	-27.983	-	-	-	-60.911
Toplam Pozisyon	**-22.712**	**-267**	**25.067**	**25.466**	**5.499**	**- 32.394**	**659**

(1) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.
(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen ana sermaye niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	5.703	5.703
Bankalar	7.387	31	-	-	-	1.642	9.060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.159	31	357	333	8	3.831	5.719
Para Piyasalarından Alacaklar	5.774	3.232	835	-	-	-	9.841
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.785	3.391	4.741	11.556	725	2.023	27.221
Verilen Krediler	51.497	49.767	99.432	32.144	3.363	-	236.203
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	292	6.441	3.132	16.390	1.125	-	27.380
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	13.167	13.167
Toplam Varlıklar	**70.894**	**62.893**	**108.497**	**60.423**	**5.221**	**26.366**	**334.294**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	8.193	2.465	-	-	-	-	10.658
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.482	3.482
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	17.211	342	819	55.365	-	-	73.737
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	20.386	60.480	104.789	7.155	808	-	193.618
Diğer Yükümlülükler	588	186	902	257	-	50.866	52.799
Toplam Yükümlülükler	**46.378**	**63.473**	**106.510**	**62.777**	**808**	**54.348**	**334.294**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	24.516	-	1.987	-	4.413	-	30.916
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-580	-	-2.354	-	-27.982	-30.916
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	44.278	397	-	44.675
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-14.564	-1.854	-28.543	-	-	-	-44.961
Toplam Pozisyon	**9.952**	**-2.434**	**-26.556**	**41.924**	**4.810**	**-27.982**	**-286**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.
(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen ana sermaye niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,73	2,73	-	-
Bankalar	2,48	3,10	-	36,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	7,26	-	40,40
Verilen Krediler	6,44	7,87	-	46,92
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,15	-	21,48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,30	0,59	-	37,13
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	4,16	8,04	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	27,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,04	5,11	-	40,00

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

Önceki Dönem	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,00	3,00	-	-
Bankalar	1,91	3,82	-	39,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,41	-	40,97
Verilen Krediler	6,05	8,35	-	48,75
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,10	-	19,82
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,41	4,64	-	38,01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	-	6,20	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	28,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,57	5,27	-	33,02

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

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

Ana Ortaklık Banka, Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Ana Ortaklık Banka, hisse senedi yatırımlarını hem gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak hem de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kar/zarar etkilenmemektedir.

Aşağıda, Ana Ortaklık Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**4.933**	**-**	**5.708**
Borsada İşlem Gören	4.933	**-**	5.708

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**4.227**	**-**	**4.227**
Borsada İşlem Gören	4.227	-	4.227

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	537	537	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	1.883	1.883	-	-	-
Toplam	-	**2.420**	**2.420**	-	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	**-**	**-**	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	749	749	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	1.607	1.607	-	-	-
Toplam	**-**	**2.356**	**2.356**	**-**	**-**	**-**

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

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

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar

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

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Ana Ortaklık Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Ana Ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Ana Ortaklık Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe ve Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

1.b. Konsolide likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Ana Ortaklık Banka tarafından izlenmektedir.

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

1.d. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında konsolide likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

1.e. Kullanılan konsolide likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine Bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.g. Konsolide likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda konsolide likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Ana Ortaklık Banka'nın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

2. Konsolide Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
31/07/2026	320	430	628	823
31/08/2026	408	755	747	858
30/09/2026	331	721	429	400

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			30.762	22.482
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	23.397	10.932	21.856	9.431
Operasyonel mevduat	1.014	989	254	247
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	22.383	9.943	21.602	9.184
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	927	864	927	864
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	927	864	927	864
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	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	84.644	62.225	12.546	5.244
Toplam Nakit Çıkışları			35.329	15.539
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	30	-	-	-
Teminatsız alacaklar	45.082	12.694	38.460	9.270
Diğer nakit girişleri	928	22.179	928	22.179
Toplam Nakit Girişleri	46.040	34.873	39.388	31.449
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			30.762	22.482
Toplam Net Nakit Çıkışları			8.832	3.885
Likidite Karşılama Oranı (%)			348	579

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlıklar			35.112	19.838
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16.823	10.822	15.580	9.683
Operasyonel mevduat	799	666	200	167
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	16.024	10.156	15.380	9.516
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	834	654	834	654
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	834	654	834	654
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	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	63.906	49.786	8.495	4.230
Toplam Nakit Çıkışları			**24.909**	**14.567**
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	24	-	-	-
Teminatsız alacaklar	29.492	15.253	24.561	12.867
Diğer nakit girişleri	324	14.086	324	14.086
Toplam Nakit Girişleri	**29.840**	**29.339**	**24.885**	**26.953**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**35.112**	**19.838**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**6.227**	**3.642**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**564**	**545**

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar, yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir. Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %63, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %29'dur. Banka'nın toplam fonlamasının %8'i ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)(2)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	3.352	-	-	-	-	-	3.352
Bankalar	1.667	4.126	-	-	-	-	-	5.793
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.037	1.555	234	407	34	-	4.471	7.738
Para Piyasalarından Alacaklar	-	29.175	1.499	739	-	-	-	31.413
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	224	-	2.921	19.069	2.126	2.560	26.900
Verilen Krediler	-	11.287	12.430	59.112	158.873	43.628	-	285.330
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	11.292	12.601	7.977	-	31.870
Diğer Varlıklar (2)	1.879	3	-	-	-	-	15.429	17.311
Toplam Varlıklar	**4.583**	**49.722**	**14.163**	**74.471**	**190.577**	**53.731**	**22.460**	**409.707**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4.861	4.439	29.120	82.403	113.871	-	234.694
Fonlar	437	-	-	-	-	-	-	437
Para Piyasalarına Borçlar	-	22.474	1	-	-	-	-	22.475
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	-	428	-	3.460	82.452	-	-	86.340
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	5.292	5.292
Diğer Yükümlülükler	-	1.875	369	1.192	94	-	56.939	60.469
Toplam Yükümlülükler	**437**	**29.638**	**4.809**	**33.772**	**164.949**	**113.871**	**62.231**	**409.707**
Likidite Açığı	**4.146**	**20.084**	**9.354**	**40.699**	**25.628**	**-60.140**	**-39.771**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-188**	**-150**	**941**	**147**	**11**	**-**	**761**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34.407	5.280	11.411	81.798	10.050	-	142.946
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	34.595	5.430	10.470	81.651	10.039	-	142.185
Gayrinakdi Krediler	**-**	**1**	**106**	**14.212**	**5.184**	**17.500**	**3.184**	**40.187**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**3.383**	**34.675**	**20.000**	**50.580**	**164.457**	**43.920**	**17.279**	**334.294**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**32.943**	**7.697**	**28.071**	**125.842**	**85.500**	**54.241**	**334.294**
Likidite Açığı	**3.383**	**1.732**	**12.303**	**22.509**	**38.615**	**-41.580**	**-36.962**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-267**	**-161**	**34**	**120**	**-11**	**-**	**-285**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	37.412	11.513	15.355	59.979	5.039	-	129.298
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	37.679	11.674	15.321	59.859	5.050	-	129.583
Gayrinakdi Krediler	**-**	**250**	**687**	**11.151**	**5.776**	**13.272**	**2.966**	**34.102**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve diğer yabancı kaynaklar, özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

4. Net istikrarlı fonlama oranı

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranları tutturmaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması %134,71, bir önceki dönem üç aylık basit aritmetik ortalaması ise %131,18 olarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	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 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları	58.159	-	-	14.618	72.777
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	58.159	-	-	14.618	72.777
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	437	36.456	27.915	264.080	282.629
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	437	-	-	-	219
9	Diğer borçlar	-	36.456	27.915	264.080	282.410
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	6.494	1.380	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		1.126			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	6.494	254	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**355.406**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					8.649
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	63	54.992	38.076	201.238	212.606
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	13.904	3.100	4.650	8.285
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	40.959	34.976	196.338	203.990
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	4.322	2.809
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	63	129	-	250	331
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	32.357	2.778	-	-	35.043
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		612			520
29	Türev varlıklar		402			402
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		249			249
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	32.357	1.515	-	-	33.872
32	Bilanço dışı borçlar		17.981	8.032	62.041	4.403
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**260.701**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**136,33**

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2026 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	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 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
	Mevcut İstikrarlı Fon					
1	Özkaynak unsurları	50.446	-	-	12.801	63.247
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	50.446	-	-	12.801	63.247
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	1.010	48.360	18.339	198.416	211.646
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1.010	-	-	-	505
9	Diğer borçlar	-	48.360	18.339	198.416	211.141
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4.612	3.257	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		843			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	4.612	2.414	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**274.893**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					10.040
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	276	62.451	29.401	160.966	174.046
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	26.656	3.121	6.930	12.489
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	35.667	26.101	153.935	161.083
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	3.226	2.097
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	276	128	179	101	474
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	25.303	2.323	-	-	27.528
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		650			552
29	Türev varlıklar		48			48
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		149			149
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	25.303	1.476	-	-	26.779
32	Bilanço dışı borçlar		10.876	6.866	50.042	3.390
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**215.004**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**127,85**

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

1. Cari ve Önceki Dönem Konsolide Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %12,94 (31 Aralık 2025: %14,68) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %24 oranında artış göstermiştir.

2. TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı İle Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu

	Cari Dönem [3]	Önceki Dönem
TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı [2]	333.100	237.097
TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark [2]	-76.607	-97.196
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark [1]	375	288
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark [1]	19.892	11.866
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark [1]	-	-18.943
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark [1]	-	-
Toplam risk tutarı [1]	501.294	383.138

(1) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.
(2) Bankaların konsolide Finansal tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.
(3) Cari dönem itibarıyla TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolar henüz hazır olmadığından 31 Aralık 2025 ve önceki dönem itibarıyla 31 Aralık 2024 tarihli TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolar kullanılmıştır.

3. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	410.604	331.133
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-2.334	-1.895
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**408.270**	**329.238**
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	256	217
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.602	1.383
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**1.858**	**1.600**
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.038	3.045
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	59	456
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**4.097**	**3.501**
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	87.069	67.742
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-18.943
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**87.069**	**48.799**
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	64.852	56.263
Toplam risk tutarı	501.294	383.138
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**%12,94**	**%14,68**

(*) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, risk yönetimi politikalarının oluşturularak Yönetim Kurulu onayına sunulması, risklerin yönetimine ilişkin uygulamalar ile risk limitlerinin tespit edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulması, izlenmesi, Ana Ortaklık Banka'nın icra birimleri ile iç sistemler arasındaki koordinasyonun sağlanması amacıyla Risk Komitesi kurulmuş olup düzenli olarak toplanmaktadır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Ana Ortaklık Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa, faiz ve likidite riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Ana Ortaklık Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Ana Ortaklık Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Ana Ortaklık Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	323.272	201.961	25.862
2	Standart yaklaşım	323.272	201.961	25.862
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.316	2.106	185
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.316	2.106	185
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	4.214	3.115	337
17	Standart yaklaşım	4.214	3.115	337
18	İçsel model yaklaşımları		-	-
19	Operasyonel risk	30.717	23.765	2.457
20	Temel gösterge yaklaşımı	30.717	23.765	2.457
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	13.174	11.444	1.054
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**373.693**	**242.391**	**29.895**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	26	3.326	-	5.703
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**26**	**3.326**	**-**	**5.703**

1.b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem (1)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	22	10	-	9
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (2)	4	3.316	-	5.694
Toplam	**26**	**3.326**	**-**	**5.703**

(1) Türk lirası varlıklara ve yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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 Banka'mızda TP diğer yükümlükler için %3-%20 aralığında, YP müstakriz fonları ve diğer yükümlükler için %3-%25 aralığında uygulanmaktadır.

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

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

2.a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.c. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla diğer finansal varlıkların 4.451 TL'lik kısmı girişim sermayesi yatırım fonlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 2.879 TL).

2.d. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	110	110	195	31
Swap İşlemleri	962	970	785	660
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	18	-	1
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.072**	**1.098**	**980**	**692**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a. Yurt içi bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1.115	2.392	297	6.289
Yurt Dışı	-	2.286	-	2.474
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.115**	**4.678**	**297**	**8.763**

3.b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

4.a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2.481	1.766	6.453	1.680
Repo İşlemlerine Konu Olan	8.379	-	-	2.088
Toplam	**10.860**	**1.766**	**6.453**	**3.768**

4.b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %69,43'ü devlet tahvili, %20,57'si Eurobond, %10,00'u da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2025: %67,21'i devlet tahvili, %23,86'sı Eurobond, %8,93'ü hisse senetleri).

4.c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24.495	25.246
Borsada İşlem Gören	24.495	25.246
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	2.565	2.027
Borsada İşlem Gören	74	98
Borsada İşlem Görmeyen	2.491	1.929
Değer Azalma Karşılığı (-)	160	52
Toplam	**26.900**	**27.221**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a. Ana ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	125	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	125	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	27	-	17	-
Toplam	**27**	**-**	**142**	-

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

Cari Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**256.187**	**2.899**	**17.369**	**-**
İşletme Kredileri	32.340	1.373	5.319	-
İhracat Kredileri	8.010	**-**	-	**-**
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11.655	**-**	-	**-**
Tüketici Kredileri	27	-	-	-
Kredi Kartları	-	**-**	-	**-**
Diğer	204.155	1.526	12.050	-
İhtisas Kredileri	-	**-**	-	**-**
Diğer Alacaklar	5.809	-	-	-
Toplam	**261.996**	**2.899**	**17.369**	**-**

(1) Ana ortaklık Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 8.096 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri "Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

Önceki Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**212.433**	**-**	**16.425**	**-**
İşletme Kredileri	29.959	-	4.892	-
İhracat Kredileri	1.534	**-**	-	**-**
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.180	**-**	-	**-**
Tüketici Kredileri	17	-	-	-
Kredi Kartları	-	**-**	-	**-**
Diğer	164.743	-	11.533	-
İhtisas Kredileri	-	**-**	-	**-**
Diğer Alacaklar	4.721	-	-	-
Toplam	**217.154**	**-**	**16.425**	**-**

(1) Ana ortaklık Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 7.816 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri "Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.091	-	1.067	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6.682	-	5.353

Yakın izlemede gecikme gün sayısı 31 gün ve üzerinde olan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	11	16	27
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11	16	27
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**11**	**16**	**27**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	4	13	17
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	13	17
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**4**	**13**	**17**

5.e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	281.370	232.968
Yurt Dışı Krediler	894	611
Toplam	**282.264**	**233.579**

5.h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	497	1.858
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**497**	**1.858**

5.i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	79	2.406
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	275	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.896	1.839
Toplam	**4.250**	**4.245**

5.i. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.i.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**148**	**-**	**1.734**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	148	-	1.734
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**48**	**-**	**1.670**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	48	-	1.670

5.i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.882**	**-**	**1.839**
Dönem İçinde İntikal (+)	101	-	22
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.834	3.359
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.834	3.359	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1	31	47
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**148**	**444**	**5.173**
Karşılık (-)	79	275	3.896
Bilançodaki Net Bakiyesi	**69**	**169**	**1.277**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.905**	**10**	**1.766**
Dönem İçinde İntikal (+)	3.835	-	9
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	1.437
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.437	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	421	10	1.373
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.882**	**-**	**1.839**
Karşılık (-)	2.406	-	1.839
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.476**	**-**	**-**

5.i.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

5.i.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	148	444	5.164
Karşılık Tutarı (-)	79	275	3.887
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	69	169	1.277
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	9
Karşılık Tutarı (-)	-	-	9
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.882	-	1.827
Karşılık Tutarı (-)	2.406	-	1.827
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.476	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	12
Karşılık Tutarı (-)	-	-	12
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

5.i.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
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

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

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

5.k. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

6.a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.392	3.182	1.159	2.852
Repo İşlemlerine Konu Olan	10.498	1.873	1.288	3.941
Toplam	**11.890**	**5.055**	**2.447**	**6.793**

6.b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	31.620	27.380
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**31.620**	**27.380**

6.c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	31.870	27.380
Borsada İşlem Görenler	31.620	27.380
Borsada İşlem Görmeyenler	250	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**31.870**	**27.380**

6.d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	27.380	24.220
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.436	3.218
Yıl İçindeki Alımlar	227	33
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	1.709
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	1.827	1.618
Dönem Sonu Toplamı	**31.870**	**27.380**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

7.a. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri

Mali iştirak olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler özkaynak yöntemine göre değerlenmiştir.

7.b. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
2	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

Yukarıdaki mali olmayan iştirakler, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ çerçevesinde konsolide edilmemektedir.

7.c. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 (*)	32	29	26	-	-	-	-	-
2(**)	237	59	233	-	4	9	-1	-

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kâr/zarar tutarı ise 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla verilmiştir.

(**) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kar/zarar tutarı ise 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla verilmiştir

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

7.d. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş. (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	60,97
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	17,69	62,07

7.e. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	58.528	7.379	72	12.362	-	1.368	1.421	-
2 (*)	135.909	16.232	185	18.677	-	3.102	2.523	12.169
3 (*)(**)	15.305	10.729	38	93	-	6	1.818	6.329

(*) Gerçeğe uygun değeri, 30 Eylül 2026 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

(**) Şirkete ait finansal bilgiler, şirketin özel durum açıklamasında yer verilen enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, söz konusu bakiyeler Banka'nın finansal tablolarında grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

7.f. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**5.508**	**4.201**
Dönem İçi Hareketler	961	1.307
Alışlar (2)	-	200
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1)	961	1.107
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6.469**	**5.508**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(2) Önceki dönemde; İş Girişim tarafından yapılan 800 TL tutarındaki sermaye artırım sonrasında Banka, 200 TL tutarında İş Girişim hisse edinimi gerçekleştirmiştir.

7.g. Konsolide edilen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.605	1.375
Leasing Şirketleri	4.309	3.557
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	549	571
Toplam	**6.463**	**5.503**

7.h. Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	4.858	4.129
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**4.858**	**4.129**

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem (1)	YF	TSKB GYO
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	400	650
Hisse senedi ihraç primleri	-	1
Yedek Akçeler	61	8
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	482	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	1.105	6.770
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	6	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	218	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.824**	**7.429**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**1.824**	**7.429**

(1) Söz konusu değerler 30 Eylül 2026 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki Dönem (1)	YF	TSKB GYO
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	400	650
Hisse senedi ihraç primleri	-	1
Yedek Akçeler	27	8
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	468	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	826	5.506
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.712**	**6.165**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**1.712**	**6.165**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

8.b. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Finansal olmayan bu bağlı ortaklıklar finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.c Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

8.d. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	261	195	28	32	-	85	46	-
2	11	3	1	4	-	-26	4	-

8.e. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.(YF)	İstanbul/Türkiye	95,78	98,51
2	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	88,61	88,61

8.f. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 (*)	20.296	2.052	413	2.495	533	351	288	-
2 (**)(***)	8.369	7.430	8.266	9	-	1.264	873	3.082

(*) Şirkete ait finansal bilgiler, şirketin özel durum açıklamasında yer verilen enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, söz konusu bakiyeler Banka'nın finansal tablolarında grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

(**) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.

(***) Gerçeğe uygun değeri, 30 Eylül 2026 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

8.g. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

Konsolidasyona konu edilen bağlı ortaklıklara ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**7.285**	**5.219**
Dönem İçi Hareketler	1.462	2.066
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1)	1.462	2.066
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**8.747**	**7.285**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıkların sermayeleri ile bu bağlı ortaklıklara yapılan yatırımlar konsolidasyon muhasebesi işlemleri kapsamında karşılıklı mahsup edilmiştir.

8.h. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	8.549	7.113
Toplam	**8.549**	**7.113**

8.ı. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	6.583	5.464
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**6.583**	**5.464**

8.i. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

8.j. Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan TSKB GYO, Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. firması ile Adana'da 26 Mayıs 2011 tarihinde Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nı, 27 Haziran 2015 tarihinde Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'ni kurmuştur.

Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın %50 hissesi Şirket'e, %50 hissesi ise Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye aittir. Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın ana faaliyet konusu Adana'da Divan Turizm İşletmeleri A.Ş. (eski adıyla "Palmira Turizm Ticaret A.Ş.") tarafından işletilecek olan otel projesinin yapımının başlatılması, yürütülmesi ve tamamlanmasıdır.

Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'nin %50 hissesi Şirket'e, %50 hissesi ise Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye aittir. Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'nin ana faaliyet konusu, turizm alanında otel, motel vb. konaklama tesisleri, yeme-içme, spor, eğlence, sağlık hizmetlerini kapsayan tesisleri işletmektir.

TSKB GYO'nun %50 - %50 oranında Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi ile iştirak ettiği Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi unvanlı Şirketin tür değiştirilmek suretiyle tüm aktif ve pasifleri ile birlikte bir bütün halinde "Yarsuvat Turizm Anonim Şirketi" isimli Şirkete dönüştürülmüştür.

Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi unvanlı şirketin Yarsuvat Turizm Anonim Şirketi'ne dönüşümü ve dönüşüm sonrası tüm aktif ve pasifleri ile bir bütün halinde Anavarza Otelcilik A.Ş.'ye devir işlemi Adana Ticaret Odası'nın 20 Aralık 2019 tarih ve 9647 nolu Birleşme belgesi ile tamamlanmıştır.

Unvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Anavarza Otelcilik	126	79	18	3	-	-	5	-

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	245	206	138	116
1-4 Yıl Arası	1.228	1.042	580	480
4 Yıldan Fazla	367	303	655	553
Toplam	**1.840**	**1.551**	**1.373**	**1.149**

10.b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**1.840**	**1.373**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler	289	224
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**1.551**	**1.149**

10.c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.a. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	63	-	216
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**63**	**-**	**216**

30 Eylül 2026 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal varlıkların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	74.432	-	1.169	61.124	207	95
YP	74.432	-	1.169	61.124	207	95
TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	56.083	63	664	28.406	9	467
YP	56.083	63	664	28.406	9	467
TL	-	-	-	-	-	-

11.b. Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	1.074	-	-1.086	-12
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	89	-	-89	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	772	-	-696	76

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

Önceki Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	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.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari dönemde, Grup'un gayrimenkul yatırım ortaklığı alanında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 4.116 TL (31 Aralık 2025: 3.263 TL) olan yatırım amaçlı üç adet gayrimenkulü bulunmaktadır. 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Cari Dönem Başı Bakiyesi	İlaveler	Çıkışlar	Gerçeğe Uygun Değer Değişimi	Cari Dönem Sonu Bakiyesi
Tahir Han	496	123	-	217	836
Pendorya AVM	1.645	4	-	303	1.952
Divan Adana Oteli	1.122	-	-	206	1.328
Toplam	**3.263**	**127**	**-**	**726**	**4.116**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Başı Bakiyesi	İlaveler	Çıkışlar	Gerçeğe Uygun Değer Değişimi	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi
Tahir Han	383	1	-	112	496
Pendorya AVM	1.212	27	-	406	1.645
Divan Adana Oteli	808	-	-	314	1.122
Toplam	**2.403**	**28**	**-**	**832**	**3.263**

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı

Grup finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Karşılıklar	2.413	1.967
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	175	145
Çalışan hakları karşılığı	84	65
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları (3)	44	1
Türev işlemler reeskontu	261	-
Diğer (1)	169	218
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**3.146**	**2.396**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Menkul değerler	-2.160	-1.184
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	-501	-403
Türev işlemler reeskontu	-	-68
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	-767	-605
Diğer (2)	-304	-99
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**-3.732**	**-2.359**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/ Yükümlülüğü	**-586**	**37**

(1) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 16 TL tutarında kullanım hakkı varlıklarına ve 57 TL diğer karşılıklara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 13 TL kullanım hakkı varlığı ve 57 TL diğer karşılık vergi varlığı).

(2) Diğer kalemi içerisinde ayrıca, 27 TL tutarında riskten korunma muhasebesine ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 19 TL vergi yükümlülüğü).

(3) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde ve Mükerrer 298/Ç hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden/yeniden değerlemeden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.d. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	135	108	173	27
Swap İşlemleri	182	821	172	727
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	18	-	1
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**317**	**947**	**345**	**755**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.a. 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	501	278	-	304
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	233.915	2.726	190.588
Toplam	**501**	**234.193**	**2.726**	**190.892**

3.b. Alınan kredilerin vade yapısı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	501	-	2.726	50
Orta ve Uzun Vadeli	-	234.193	-	190.842
Toplam	**501**	**234.193**	**2.726**	**190.892**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	500	71.306	-	58.883
Maliyet	500	71.123	-	58.660
Defter Değeri	530	71.157	-	60.594

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutarı	Faiz Oranı	Kupon Ödeme Sıklığı
19/09/2023	19/10/2028	USD	300.000.000	%9,38	6 aylık
17/10/2024	17/10/2029	USD	350.000.000	%7,13	6 aylık
02/07/2025	02/07/2030	USD	350.000.000	%7,38	6 aylık
09/02/2026	20/02/2029	EUR	40.000.000	%4,28	6 aylık
09/02/2026	20/02/2029	EUR	10.000.000	%4,28	6 aylık
10/02/2026	12/02/2029	USD	50.000.000	%5,50	6 aylık
08/04/2026	19/04/2027	EUR	50.000.000	%4,04	-
07/07/2026	07/07/2031	USD	300.000.000	%7,25	6 aylık

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 itibarıyla ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

ISIN Kodu	Fon Kullanıcısı	İhraç Tutarı (TL)	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRDYVKS52710	DOF Robotik Sanayi A.Ş.	500	8.05.2026	7.05.2027

Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde, finansal kiralama işlemlerine ilişkin 36 TL (31 Aralık 2025: 11 TL), TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin 89 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 82 TL).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1.833	-	562
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.833**	**-**	**562**

8. Karşılıklara ilişkin bilgiler

8.a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde 1 milyon TL üzerinde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 7 TL). Ana Ortaklık Banka'nın 182 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 146 TL).

8.c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.c.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayırmış olduğu serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 1.100 TL). Cari dönemde 1.100 TL karşılık iptali yapılmıştır (31 Aralık 2025: 1.350 TL).

8.c.2. İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

Grup, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 149 TL (31 Aralık 2025: 115 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ile 118 TL (31 Aralık 2025: 90 TL) tutarında izin yükümlülüğü finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kalemi içinde gösterilmiştir.

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 23 Ocak 2026 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

8.c.3. Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 199 TL tutarında dava karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. (31 Aralık 2025: 190 TL).

8.c.4. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

Yukarıda açıklanan karşılıklar dışında karşılık kaleminin %10'unu aşan kalem bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	743	-	272	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	737	-	591	-
Toplam	**1.480**	**-**	**863**	**-**

9.a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	743	272
Menkul Sermaye İradı Vergisi	194	109
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	62	56
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7	11
Diğer	80	66
Toplam	**1.086**	**514**

9.a.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6	4
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9	6
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	3	2
Diğer	-	-
Toplam	**20**	**13**

9.b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 737 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 591 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.a. Ödenmiş sermaye

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800	2.800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.b. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.800	7.500

12.c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12.d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12.f. Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe ve Planlama Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

12.g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12.h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**705**	**-**	**959**	**-**
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	**1.656**	**490**	**2.242**	**499**
Değerleme Farkı	834	490	1.522	499
Kur Farkı	822	-	720	-
Toplam	**2.361**	**490**	**3.201**	**499**

12.i. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

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

12.j. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

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

13. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektubu Taahhütleri	9.155	6.038
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	507	4.830
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	1	114
Para Piyasası Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	104	397
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	169	152
Diğer	8.468	4.466
Toplam	**18.404**	**15.997**

(1) Ana Ortaklık Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Ana Ortaklık Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.

1.b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 24.879 TL'dir (31 Aralık 2025: 19.116 TL).

1.b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 15.308 TL'dir (31 Aralık 2025: 14.987 TL).

1.c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.c.1. Gayrinakdi kredilerin tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.223	10.763
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11.223	10.763
Diğer Gayrinakdi Krediler	28.964	23.340
Toplam	**40.187**	**34.103**

1.c.2. Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

1.c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un aleyhine açılmış 219 TL tutarında 50 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 191 TL - 52 Adet).

TSKB GYO'ya ait İstanbul İli, Pendik İlçesi, Doğu Mahallesi, 105 Pafta, 865 Ada, 64 Parsel'de kayıtlı olan taşınmaz üzerinde inşa edilen Pendorya AVM'nin maliki olunması sebebiyle Sağlam Satış ve Paz. A.Ş. (Malazlar A.Ş.) Pendik 2'nci Asliye Hukuk Mahkemesi'nde, Pendorya AVM çevresinde yapılan yan yol inşaatının bir kısmının kendi mülkiyetinde bulunan parsellerden geçtiği gerekçesiyle İBB Başkanlığı ve yol müteahhidi Karacan Yapı aleyhine el atmanın önlenmesi, kaldırımların kal'i ve fazlaya ilişkin hakları saklı kalmak kaydıyla tazminatın davalılardan tahsili talebi ile dava açmıştır. TSKB GYO, davalılar yanında müdahil olmuştur.

Dava konusu taşınmaza ilişkin keşif incelemesi yapılmış ve bilirkişi raporu dava dosyasına sunulmuştur. Şirket'in, rapora itirazları ve beyanları verilmiştir. İBB Başkanlığı, davaya konu alanlarla ilgili kamulaştırma işlemi başlatıldığını beyan etmiştir. Bu sebeple dava Hâkim tarafından "El Atmanın Önlenmesi" kapsamından çıkartılıp "Kamulaştırmasız El Atma" davasına dönüştürülmüştür.

Davacı tarafından da kabul edilen yeni davada Davacı İdareden tazminat talebinde bulunmuş ve tazminat tutarının belirlenmesi için, Tapu'dan ve Belediye'den iletilen emsal bilgileri yeterli bulunmadığından bilirkişi incelemesi yapılması uygun görülmüştür. Bilirkişi raporları 30 Mayıs 2013 tarihinde Mahkeme'ye sunulmuş ve Mahkeme konu ile ilgisi bakımından Pendik Belediyesi'nin dahili davalı olarak davaya ilave edilmesine karar vermiştir. 24 Aralık 2013 tarihinde görülen son duruşmada, bilirkişi raporlarının kabulüne ve ilgili bedelin Pendik Belediyesi'nden alınarak Davacıya ödenmesine, el atılan kısmın tapudan yol alarak terkinine karar verilmiştir. Gerekçeli karar tebliğ edilmiş olup, davacı taraf ve davalılardan Pendik Belediyesi tarafından temyiz edilmiş olan karar Yargıtay'dan bozularak dönmüş olup İBB tarafından karar düzeltme istenmesi için talepte bulunulmuştur. İBB ve davacı Sağlam Satış ve Paz. A.Ş. (Malazlar A.Ş.) tarafından karar düzeltme talep edilmiştir. Yargıtay'ın bozma kararının karar düzeltme talebi reddedilmiş olup, bozma kararı doğrultusunda ilk derece mahkemesine gönderilmiştir. İlk derece Mahkemesi Yargıtay'ın bozma kararına uyulmasına karar vermiştir. Gerekçeli kararın tebliği beklenmektedir.

Beyoğlu Belediyesi tarafından yapılmış olan imar değişikliği ve bu sebeple oluşan hak kaybına istinaden İstanbul İli, Beyoğlu İlçesi 1486 ada, 76 parsel (Fındıklı Bina II) ile ilgili olarak Beyoğlu Belediyesi TSKB GYO'nun itirazını kabul etmiş, ancak İBB onayı alınamadığı için hak kaybına uğramamak bakımından dava açılmıştır. Daha sonra İBB Meclisi de Şirket'in itirazını kabul etmiş ve Beyoğlu Belediyesinin kararını aynen onamıştır. Söz konusu karar, onay için Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kuruluna da gönderilmiştir. Kurul koruma amaçlı imar planında yapılan değişiklikleri uygun bulmamıştır. Konuyla ilgili davada ise Mahkeme, itirazın Beyoğlu Belediyesince kabul edilmiş olması sebebiyle davanın konusuz kaldığına karar vermiştir. Ancak ilçe belediyesince alınan kararların kesinleşebilmesi için İBB ve Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kurulunun onayı gerektiğinden, davanın konusuz kalması mümkün olmadığı gerekçesiyle karar TSKB GYO tarafından temyiz edilmiştir. Temyize ilişkin olarak Danıştay, 28 Haziran 2014 nolu kararı ile Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kurulu'nun imar planı değişikliklerini uygun bulmamasına dayanarak yerel mahkemenin kararını bozmuştur. Bununla birlikte, 21 Aralık 2010 onanlı 1/1000 Ölçekli Beyoğlu İlçesi Kentsel Sit Alanı Koruma Amaçlı Uygulama İmar Planı'nın yargı mercilerince iptal edilmiş olup, TSKB GYO'nun maliki olduğu Fındıklı Binası II'yi de kapsayan yeni bir uygulama imar planı Beyoğlu Belediyesi tarafından hazırlanmaktadır.

Bu kapsamda, TSKB GYO gerek Beyoğlu Belediyesi gerek İstanbul Büyükşehir Belediyesi tarafından uygun görülen itirazlarının halihazırda hazırlanmakta olan 1/1000 Ölçekli Uygulama İmar Planı'nda dikkate alınarak planlama yapılması için Beyoğlu Belediye'sine 28 Ekim 2014 tarihinde yazılı olarak başvurulmuştur. Mahkeme'den, Belediye'ye incelemeye konu Taşınmaz'ın tabi olduğu Plan'ın, Danıştay'ın bozma kararı sonucunda halen yürürlükte olup olmadığının, sorulması istenmiş olup, Belediye'den gönderilen yazıda, mahkemece iptal edilen planın Danıştay kararı üzerine halen yürürlükte olduğu şeklinde cevap gelmiştir. Mahkeme'de yeniden görülmeye başlanan davada; bilirkişi incelemesi yapılmıştır. Mahkeme tarafından idari işlemin iptaline karar vermekle lehimize olacak şekilde hüküm tesis etmiştir. Karara karşı, yasal süresi içerisinde Beyoğlu Belediye Başkanlığı tarafından istinaf kanun yoluna başvurulmuş olup, İstinaf Mahkemesi tarafından dosyanın Danıştay'ın alanına girdiğine ilişkin karar vermesi üzerine Danıştay'a gönderilmiştir. Danıştay tarafından Grup lehine verilen İdari işlemin iptali kararı onanmış olup karar kesinleşmiştir.

TSKB GYO'nun yatırımcılarından biri tarafından, 27 Nisan 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında karar alınan 5., 7., 9. maddelerinin iptali hakkında dava açılmıştır. Dava dilekçesinde 5. ve 7.maddelere ilişkin yürütmenin durdurulması talep edilmiş, yürütmenin durdurulması hususunda talep edilen ihtiyati tedbir talebi reddedilmiş olup, davacı tarafından istinaf başvurusunda bulunulmuştur. Davaya cevap dilekçesi ve Hukuki mütaala sunulmuştur. Dosyanın ilk celsesinde davanın reddine karar verilmiştir. Gerekçeli kararın tebliği beklenmektedir.

TSKB GYO'nun 53/72 hisse sahibi olduğu İstanbul İli, Beyoğlu İlçesi 77 Ada, 57 Parsel üzerinde yer alan Tahir Han isimli taşınmaza ilişkin olarak; 21 Aralık 2005 tarihinde açılan "Ortaklığın Giderilmesi Davası"nda mahkemece "Ortaklığın Satış Yolu ile Giderilmesi" kararı verilmişti. Bu çerçevede, 22 Mayıs 2024 tarihinde İstanbul Sulh Hukuk Mahkemesi Satış Memurluğu tarafından söz konusu taşınmazın satışı ihale yoluyla tamamlanmıştır. Taşınmazın, ihale edilmiş olduğu satış memurluğu tarafından 23 Mayıs 2024 tarihinde tebliğ edilmiştir. Satış sürecine karşı, diğer paydaş tarafından ihalenin feshi davası açılmıştır. Dava reddedilmiş, dava istinaf ve temyiz kanun yollarından geçerek Grup lehine kesinleşmiştir. Karara karşı düzeltme yoluna başvurulmuş, talep reddedilerek karar kesinleşmiştir. Grup lehine tapu tescil işlemleri tamamlanmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Ana ortaklık Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka aleyhine açılan bir davaya ilişkin ayrılan karşılığa Beşinci Bölüm 7.c.3 nolu notta yer verilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirleri

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.188	193	1.576	255
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.963	13.331	3.734	11.066
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6	16	2	339
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**5.157**	**13.540**	**5.312**	**11.660**

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

1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (1)	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	71	71	16	75
Yurt Dışı Bankalardan	-	3	-	1
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**71**	**74**	**16**	**76**

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

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1	4	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.756	261	4.513	266
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.106	1.083	2.081	978
Toplam	**6.862**	**1.345**	**6.598**	**1.244**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi Ekim 2025-Ekim 2026 yıllık fiili endeks oranı %28,7 kullanılarak hesaplanmıştır. (30 Eylül 2025: %30,8). TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 72 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

1.d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	137	180

2. Faiz Giderleri

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	856	3.236	580	2.023
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	466	38	125	-40
Yurt Dışı Bankalara	390	3.198	455	2.063
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	58	4.475	230	4.009
Toplam (1)	**914**	**7.711**	**810**	**6.032**

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2.c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	37	4.536	35	3.619

2.d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**17.197**	**16.993**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	439	462
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	9.430	7.119
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7.328	9.412
Zarar (-)	**19.186**	**17.367**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	128	130
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	17.236	15.731
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.822	1.506
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-1.989**	**-374**

(1) 2.618 TL tutarında türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (30 Eylül 2025: 1.866 TL); 10.755 TL türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2025: 10.476 TL).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali (1)	1.669	1.641
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	13
Diğer (2)	969	1.686
Toplam	**2.638**	**3.340**

(1) Bilanço tarihi itibarıyla 1.100 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptalini içermektedir (30 Eylül 2025: 750 TL).

(2) Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'ye ait aracı olunan ihraçlarına ilişkin 81 TL gelir tutarını da içermektedir (30 Eylül 2025: 347 TL). Aynı tutar diğer faaliyet giderlerinde de gider olarak bulunmakta olup, raporlama gereği netleştirme yapılmadan brüt olarak gösterilmiştir.

6. Grup'un beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	1.572	1.773
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (1)	178	176
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.325	1.414
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	69	183
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	3	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3	3
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	9	70
Toplam	**1.584**	**1.846**

(1) İlgili dönemde 1. Aşama kredi karşılıklarından yapılan karşılık iptalleri, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri kaleminde netleştirilerek gösterilmiştir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	35	22
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	67	43
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11	7
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	827	580
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	15	11
Bakım ve Onarım Giderleri	39	20
Reklam ve İlan Giderleri	3	7
Diğer Giderler (1)	770	542
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (2)	415	543
Toplam	**1.355**	**1.195**

(1) 216 TL tutarında banka dışı hizmet giderleri, 76 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 38 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir (30 Eylül 2025: 109 TL tutarında banka dışı hizmet giderleri, 32 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri, 20 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir).

(2) Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'ye ait aracı olunan ihraçlarına ilişkin 81 TL gider tutarını da içermektedir. Aynı tutar diğer faaliyet gelirlerinde de gelir olarak bulunmakta olup, raporlama gereği netleştirme yapılmadan brüt olarak gösterilmiştir. 146 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini, 31 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (30 Eylül 2025: 71 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini, 23 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 14.408 TL (30 Eylül 2025: 12.641 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 987 TL (30 Eylül 2025: 588 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.638 TL'dir (30 Eylül 2025: 2.462 TL).

Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihinde vergi öncesi kârı, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %7,74 oranında azalmıştır. Bir önceki döneme göre Banka'nın net faiz geliri %13,98 artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri 1.855 TL'dir (30 Eylül 2025: 3.544 TL gider). Ertelenmiş vergi gideri 753 TL'dir (30 Eylül 2025: 747 TL gelir).

9.b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 753 TL'dir (30 Eylül 2025: 747 TL gelir).

9.c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır.).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârı, bir önceki dönem net kârına göre %8,03 oranında azalmıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 33.808 TL faiz gelirleri, 19.399 TL faiz giderleri, 986 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2025: 27.187TL faiz gelirleri, 14.546 TL faiz giderleri, 588 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

11.b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11.c. Azınlık paylarına ait kâr/zarar

Cari dönemde, dönem kârındaki azınlık haklarının kar tutarı 96 TL (30 Eylül 2025: 66 TL kar), özkaynaklarda dönem kâr/zararı dahil azınlık haklarının payı 932 TL'dir (30 Eylül 2025: 775 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyon Gelirleri		
Aracılık Komisyon Gelirleri	447	135
Danışmanlık Gelirleri	234	224
Halka Arz Komisyonları	46	66
Yatırım Fonu Yönetim Ücretleri	116	57
Diğer	78	23
Toplam	**921**	**505**

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.860	1	124	-	7.872	7.598
Dönem Sonu Bakiyesi	499	-	-	-	11.920	8.385
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	85	-	2	-	677	81

(1) Ana Ortaklık Banka ile tam konsolide edilen bağlı ortaklıkların karşılıklı işlemleri elimine edilmiştir.

Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.039	-	308	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.860	1	124	-	7.872	7.598
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	116	-	14	-	425	29

(1) Ana Ortaklık Banka ile tam konsolide edilen bağlı ortaklıkların karşılıklı işlemleri elimine edilmiştir.

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

Ana ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	494	963	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	494	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	1	-21	-	-	3	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) Ana ortaklık Banka ile tam konsolide edilen bağlı ortaklıkların karşılıklı işlemleri elimine edilmiştir.

3. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydaların toplamı 317 TL'dir (30 Eylül 2025: 212 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. (SAHA) tarafından yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda, 16 Ekim 2026 tarihi itibarıyla Bankamızın Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu %96,68'den (10 üzerinden 9,67) %97,11'e (10 üzerinden 9,71) yükseltilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ekim 2026 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Genel Bilgiler

1. Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Süresi	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı	2026-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2024-2027	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Başkanı
Ozan Uyar	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi
Prof. Dr. Ş. Nuray Duran	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye*	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi
M. Sefa Pamuksuz	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Dr. Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Üyesi	2026-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Özge Seval Dedeoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	2026-2027	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Yönetim Kurulu Üyesi	2026-2027	Bağımsız Üye Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

** Denetim Komitesi Üyesi olmasından dolayı SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince bağımsız üye sayılmaktadır.*

2. Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2026 – 30 Eylül 2026 dönemi içinde 18 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

3. Üst Yönetim ve Direktörler

Adı Soyadı	Görevi
Ozan Uyar	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Hasan Hepkaya	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kredi Operasyonları, Sermaye Piyasaları
Özlem Bağdatlı	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Bilinç Tanağardı	Genel Müdür Yardımcısı – Uygulama Geliştirme, Veri Teknolojileri ve Yapay Zeka, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
S. Hüseyin Gürel	Genel Müdür Yardımcısı – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik, Kredi Tahsis, Şirket Birleşme ve Satın Alma
Tolga Sert	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Bütçe ve Planlama, Mali Kontrol, Finansal Analiz
Dr. Burcu Ünüvar	Direktör/Baş Ekonomist – Ekonomik Araştırmalar
Melis Sökmen	Direktör – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim
Burç Boztunç	Direktör – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları

4. Banka'nın Üst Yönetim ve Direktörler Kademesinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

1 Ocak – 30 Eylül 2026 döneminde Banka'nın Üst Yönetim ve Direktörler kademesinde Poyraz Koğacıoğlu, 31 Temmuz 2026 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır. 1 Ağustos 2026 tarihi itibarıyla yeni organizasyon yapısında Sermaye Piyasaları bölümü, Bankanın mevcutta Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı ve Kredi Operasyonları Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Hepkaya'nın, Şirket Birleşme ve Satın Alma faaliyetleri ise Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik ve Kredi Tahsis Müdürlüklerinin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Gürel'in sorumluluğunda yürütülecektir.

II. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2026 yılının üçüncü çeyreğinde, küresel ölçekte süregelen jeopolitik belirsizliklere ve yüksek seyreden enerji maliyetlerine rağmen dayanıklı bir ekonomik büyüme gözlenmiştir. Burada özellikle yapay zeka alanındaki yatırımlarda görülen ivmenin desteği etkili olmuştur.

Yılın üçüncü çeyreğinde enerji fiyatları yüksek seviyelerini korurken, enerji dışı emtia fiyatlarında da yükseliş yaşanmıştır. Taşımacılık maliyetlerindeki ve rafineri marjlarındaki yükselişler gibi gelişmeler de enflasyonist riskleri artırmıştır. Fiyat baskılarının artmasıyla birlikte gelişmiş ülke merkez bankaları sıkılaşma adımları atmıştır. Avrupa Merkez Bankası (ECB), Eylül 2023'ten bu yana ilk faiz artırımını Haziran 2026'da 25 baz puanlık artışla gerçekleştirmesinin ardından, geçtiğimiz Eylül ayında da 25 baz puanlık ikinci bir faiz artışına gitmiştir. Benzer şekilde, ABD Merkez Bankası (Fed) da Eylül ayında uyguladığı 25 baz puanlık artışla Temmuz 2023'ten bu yana ilk faiz artırımını gerçekleştirmiştir. Bu dönemde gelişmiş ülkelerin tahvil faizlerinde de yükselişler görülmüştür. Küresel ölçekte faizlerin yukarı gelmesi gelişmekte olan piyasalarda dış finansman koşullarının sıkı kalmasına neden olmuştur.

Yurt içi ve küresel ölçekteki gelişmelerin ışığında, Türkiye ekonomisinde yavaşlama eğilimi sürmektedir. Öncü veriler iç talepte soğumanın devam ettiğine işaret ederken, ikinci çeyrekte görülen dış talebin büyümeye pozitif katkısı gerilemektedir. Eylül 2026'da yıllık enflasyon Kasım 2021'den bu yana ilk kez %30'un altında gerçekleşirken, ana eğilim göstergeleri genele yayılan bir düşüş sergilemiştir. Dezenflasyon süreci yavaş bir hızda olsa da sürerken, enerji fiyatları ve enflasyon beklentileri yukarı yönlü riskleri canlı tutmaktadır. TCMB'nin attığı adımlar sonucu Ağustos sonu itibarıyla ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti politika faizi seviyesine inmiştir. Bu adım pratikte gevşeme sağlamış ve kredi ile mevduat faizlerinde bir miktar gerilemeyi beraberinde getirmiştir. Ayrıca, TCMB'nin yılın son çeyreğinde enflasyon görünümüne bağlı olarak politika faizinde indirime gidebileceği öngörülmektedir.

Bankacılık sektörü, faaliyetlerini makroihtiyati tedbirler çerçevesinde devam ettirirken, yılın ilk dokuz ayında toplam krediler, yılbaşına göre kur etkisinden arındırılmış olarak 20,4% oranında artış göstermiştir. TCMB'nin Ağustos sonu itibarıyla tekrar haftalık repo ihalelerine dönmesi ile ağırlıklı ortalama fonlama maliyetlerindeki 300 baz puanlık iyileşme bankaların net faiz marjına olumlu yansımıştır. Bununla beraber, bankacılık sektörü ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı, güçlü likiditesi ve sermayesi ile bilançosunu dinamik bir şekilde yönetmektedir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına verdiği desteği kararlılıkla sürdüren TSKB, sağladığı finansmanın yanı sıra bu faaliyetleri ile yarattığı etkiye ve yeşil dönüşümün hızlandırılmasına sağladığı katkılara odaklanmaktadır. Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı kararlılıkla destekleyen Banka, Türkiye'nin düşük karbonlu kalkınma hedefleri doğrultusunda öncelikli politika alanları, iklim finansmanı, enerji dönüşümü, sanayide karbonsuzlaşma ve iklim değişikliğine uyum alanlarında öne çıkan dönüşüm fırsatlarını kapsamlı şekilde ele almaktadır. Kalkınma bankacılığının öneminin fark edilir ölçüde arttığı bu dönemde TSKB, Türkiye ekonomisine verdiği desteği sürdürecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

Adnan Bali

III. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Ülkemiz ev sahipliğinde gerçekleşecek COP31 Zirvesi'ne güçlü bir şekilde hazırlandığımız bu dönemde, ülkemizin çok yönlü kalkınma hedefleri vizyonu doğrultusunda gerek yıl sonu gerekse uzun vadeli hedeflerimizle uyumlu performans sergilemeye devam ediyoruz. Yurt içinde ve küresel ölçekte gelişmeleri yakından takip ederek, bankacılık faaliyetlerimizi kararlılıkla sürdürüyoruz.

2026 yılının ilk dokuz ayında Bankamızın toplam aktif büyüklüğü %23 artışla 409,7 milyar TL'ye, kredi portföyümüz ise %20 artışla 289,6 milyar TL'ye yükseldi. Kredilerimizin aktifler içindeki payı %71 olurken, SKA bağlantılı kredilerimizin toplam kredi portföyündeki oranı %93 seviyesinde gerçekleşti. Yılın ilk dokuz ayında yeni kredi kullandırımlarımız ile Türkiye ekonomisine sağladığımız nakdi uzun vadeli finansman desteği 1,8 milyar ABD dolarına ulaştı ve kur etkisinden arındırılmış bazda %8,1 büyüme kaydettik. Yeni kredi kullandırımlarımızda; iklim ve deprem finansmanı, depolama yatırımlarını da kapsayan yenilenebilir enerji projeleri, enerji ve kaynak verimliliği, üretim sektöründe kapasite artışı, elektrifikasyon, iklim endüstrileri ile kadın istihdamını destekleyen yatırımlar öncelikli alanlar arasında yer aldı.

Büyüme stratejimiz doğrultusunda, güçlü ve çeşitlendirilmiş kaynak yapımızı daha da güçlendirmeye yönelik çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Eylül ayında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın geri ödeme garantisi altında temin edilen Dünya Bankası ile imzaladığımız 200 milyon Euro tutarındaki "Dağıtık Enerji için Piyasa Dönüşümünün Hızlandırılması Ek Finansman" kredi anlaşmasıyla, Türkiye genelindeki dağıtık yenilenebilir enerji yatırımları ile batarya enerji depolama sistemlerinin finansmanını destekleyeceğiz. 2024 yılında Dünya Bankası'ndan temin edilen ve Türkiye'de ilk kez başarıyla uygulanan Sonuç Odaklı Program kapsamındaki finansmanın devamı niteliğindeki bu anlaşmayla birlikte, yılın ilk dokuz ayında kalkınma finansmanı kurumlarından (KFK) sağladığımız kaynaklar 1,1 milyar ABD dolarına ulaştı. Bu tutarla, önceki yılın tamamında imzaladığımız KFK kredi tutarını aştık. Uluslararası piyasalardaki fonlama faaliyetlerimiz kapsamında ise Temmuz ayında 300 milyon ABD doları tutarında, beş yıl vadeli tahvil ihracını başarıyla gerçekleştirdik. Ağustos ayında ise toplam 229 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredimizi %110 çevirme oranıyla yeniledik. Böylece, yılbaşından bu yana temin ettiğimiz toplam fonlama tutarı 1,8 milyar ABD dolarını aşarak yılı tarihi seviyelerde tamamlayacağımız bir performansa ulaştık.

2025 yılında Türkiye Yeşil Fonu kapsamında gerçekleştirilen ilk sermaye yatırımının ardından, Türkiye ekonomisinin yeşil ve kapsayıcı dönüşümüne katkı sağlama hedefimiz doğrultusunda yatırımlarımızı sürdürüyoruz. Kalkınma planı ile uyumlu olarak, büyüme ve gelişme potansiyeli taşıyan alanlarda faaliyet gösteren firmalara orta ve uzun vadeli yatırımlar yaparak sera gazı emisyonlarının azaltılmasını destekliyor, bu doğrultuda yeni yatırım fırsatlarını değerlendirmeye devam ediyoruz. Bu kapsamda, yılın üçüncü çeyreğinde fonun üçüncü yatırımını, tıbbi malzeme sektöründe faaliyet gösteren Disera Tıbbi Malzeme Lojistik'e 10 milyon ABD doları tutarında gerçekleştirdik. Tamamı sermaye artırımı yoluyla sağlanan ve doğa pozitif üretime katkı sunan bu yatırımla Disera'nın yeşil dönüşüm ve büyüme stratejilerini desteklemeyi amaçlıyoruz. Fonun dördüncü yatırımını ise, Maxis yönetimindeki Atlas Büyüme Sermayesi Fonu ile birlikte Cevher Jant'a yaptık. Bu yatırımla; enerji verimliliğinin artırılması, emisyon azaltım projelerinin hayata geçirilmesi, yenilenebilir enerji kullanımının yaygınlaştırılması ve düşük karbonlu bir tedarik zincirinin oluşturulması yoluyla dönüşümü güçlendiriyoruz.

Önümüzdeki dönemde de değişen küresel koşulları yakından takip ederek, tüm iş kollarımızla, müşterilerimizin dönüşüm ihtiyaçlarına eşlik etmeyi ve rekabet güçlerini artırmalarını desteklemeyi sürdüreceğiz. Kurumsal bankacılık, danışmanlık ve yatırım bankacılığı alanlarındaki uzmanlığımızı yenilikçi çözümler ve güçlü iş birlikleriyle birleştirerek, paydaşlarımız için kalıcı değer yaratmaya ve ülkemizin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına katkı sunmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Genel Müdür

Ozan Uyar

IV. Ara Dönemde Meydana Gelen Ekonomik Gelişmeler

2026 Yılı Üçüncü Çeyrek Ekonomik Gelişmeler

Küresel ekonomide 2026 yılının üçüncü çeyreğinde gelişmiş ülkelerin tahvil faizlerindeki yükseliş ön plana çıktı. Kısa vadede, yüksek seyrini sürdüren enerji fiyatları nedeniyle canlı kalan enflasyonist riskler ve beklenti üzerinde gelen ekonomik aktivite verileri faizlerdeki yükselişe destek verdi. Fed, ECB ve BoJ başta olmak üzere belli başlı merkez bankalarının yeniden faiz artırım süreçlerine girmesi kısa vadeli tahvil faizlerinde yükselişe yol açtı. Yüksek borçluluk oranlarının yanı sıra Fransa ve İspanya gibi ülkelerdeki politik gelişmeler de uzun vadeli tahviller üzerinde baskı yaratıyor. Borçlanma maliyetlerine etkisi açısında yapay zeka teması da son dönemde öne çıkıyor. Veri merkezi yatırımlarını finanse etmek için teknoloji şirketleri tarafından ihraç edilen tahviller de küresel faizler üzerinde yukarı yönlü hareketlere neden oluyor. Öte yandan, tarihi yüksek seviyelerini gören tahvil faizlerine rağmen yapay zeka temasının da desteğiyle hisse senedi piyasalarında yükselişler görüldü. Ayrıca, beklenti üzerinde gelen büyüme ve ekonomik aktivite verilerinde de yapay zeka altyapı yatırım harcamalarındaki güçlü seyir de rol oynuyor.

2026 ikinci çeyrekte Türkiye ekonomisindeki yavaşlama sürerken, dış talep 2024 üçüncü çeyrekten bu yana büyümeye ilk kez pozitif katkı yaptı. İkinci çeyrekte büyümeye iç talebin desteğinin gerilediği görüldü. Yatırımlar tarafında da 2025 yılı üçüncü çeyreğinde başlayan yavaşlama eğilimi sürüyor. Yurtiçinde 2026 üçüncü çeyrek öncü verileri ekonomik aktivitede yatay bir seyre işaret ediyor. İmalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMI) Temmuz ayındaki 47,7 seviyesinden Eylül'de 47,9'a yükselse de daralma bölgesinde kalmayı sürdürdü. Kapasite kullanım oranı ise son üç ayda inişli çıkışlı bir grafik kaydederken, sektörel güven endekslerinde Eylül ayında karışık bir tablo görüldü.

Yılın üçüncü çeyreğinde dış dengede dalgalı bir seyir görüldü. İhracatta Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında yıllık bazda yükseliş görüldü. İthalat tarafında ise yüksek enerji fiyatlarının da etkisiyle artış yaşandı. Ticaret Bakanlığı verilerine göre, 2026 yılının ilk dokuz ayında ihracat bir önceki yılın aynı dönemine göre %5,2 artarken, ithalatta da %5,4 yükseliş gerçekleşti. Hizmet kalemindeki girişlere rağmen, gelirler tarafındaki gelişmeler de cari dengeye negatif katkı yaptı. Haziran 2026'da 39,7 milyar dolar olan 12 aylık toplam cari açık Ağustos 2026'da 42,1 milyar dolara yükseldi.

Ana eğilim göstergeleri 2026 Eylül ayı itibarıyla enflasyon görünümünde genele yayılan bir düşüşe işaret ediyor. 2026 Haziran ayında %32,1 olan genel tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yıllık enflasyonu Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında kademeli bir düşüş gösterdi ve Eylül'de %29,7 seviyesinde gerçekleşti. Ayrıca, aynı dönemde genel yurtiçi üretici fiyatları endeksi (Yi-ÜFE) yıllık enflasyonu inişli çıkışlı bir grafik çizdi ve Eylül ayında %27,4 olarak kaydedildi. Savaşın enflasyonist etkileri yılın üçüncü çeyreğinde de enerji fiyatları üzerinden rakamlara yansırken, gıda fiyatlarının Ağustos ve Eylül aylarında dezenflasyona desteği görüldü. Jeopolitik belirsizliklerin sürmesiyle enerji fiyatları yüksek seviyelerini korurken, benzin ve motorinde ÖTV'nin önümüzdeki aylarda kademeli bir şekilde artacak olması enflasyon üzerindeki yukarı yönlü riskleri canlı tutuyor.

TCMB Temmuz ve Eylül aylarında politika faizini %37 seviyesinde tutsa da, Ağustos ayı sonunda 1 Mart 2026 tarihinde ara verdiği bir hafta vadeli repo ihalelerine yeniden başladı. Böylece ortalama fonlama maliyeti faiz koridorunun üst bandı olan %40 seviyelerinden %37 seviyelerine geriledi. Bu adımla TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini politika faizine çekerek normalleşme sağladı ve pratikte bir miktar gevşedi. Öte yandan, politika faizinde indirim için ise TCMB'nin enflasyonun ana eğilimi ve beklentilerde kalıcı bir düşüş görene kadar bekleyeceği değerlendiriliyor. TCMB son dönem iletişiminde enflasyon beklentileri nedeniyle ihtiyatlı duruşun sürdürülmesi gerektiğinin altını çiziyor.

Bankacılık Sektörü

2026 üçüncü çeyreğinde toplam krediler TL bazında yılbaşına göre kur etkisinden arındırılmış bazda %20,4 artış göstermiştir. BDDK Haftalık Bülten verilerine göre 2 Ekim tarihi itibarıyla sektörün Türk parası (TP) krediler %27,9 artış gösterirken yabancı para (YP) kredilerde kur etkisinden arındırılmış olarak %8,1 seviyesinde artış izlenmiştir.

2026 yılının ilk üç çeyreğinde, toplam kurumsal kredilerde TP kurumsal krediler kaynaklı %18,6 artış gerçekleşmiştir. Sektörde kur etkisinden arındırılmış olarak KOBİ kredilerinde %22,6 artış izlenirken KOBİ hariç kurumsal kredilerde de %16,4'lük artış izlenmektedir. KOBİ kredilerinde kamu bankalarında %22,5 seviyesinde, özel bankalarda ise %22,8 seviyesinde büyüme görülmektedir.

Yılbaşından bugüne, sektörün sorunlu kredi oluşumu nominal bazda %58,2 seviyesinde artmış, toplam kredilerdeki artışın katkısı, aktiften silme ve portföy satış işlemlerinin etkisi ile sorunlu kredi oranı %3,09 seviyesinde gerçekleşmiştir. Canlı kredilerdeki artışın 52 baz puan negatif katkısı, kur etkisinin 11 baz puan negatif katkısı ve sorunlu kredi oluşumunun 126 baz puan pozitif katkısı ile yılın üçüncü çeyreğinde sorunlu kredilerde 63 baz puanlık artış gerçekleşmiştir. Sektörün sorunlu kredi tutarı 2026 üçüncü çeyreğinde 915 milyar TL tutarına ulaşmıştır. Bu artışta bireysel kredilerin ve KOBİ kredilerinin etkisi görülmektedir. Bireysel kredilerde sorunlu kredi oluşumundaki %60,2 artışın etkisi ile bireysel kredi sorunlu kredi oranı %4,07'den %5,11 seviyesine yükselmiştir. KOBİ hariç kurumsal kredilerde sorunlu kredi oranı %1,30'dan %1,53'e yükselmiştir. KOBİ kredilerinde ise %62,8 oranında artış gösteren sorunlu kredilerin etkisi ile KOBİ kredilerindeki sorunlu kredi oranı %3,08'den %3,98 seviyesine yükselmiştir.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde, nominal bazda sektörde TP mevduat %18,8 artarken, YP mevduatta %17,8'lik artış gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış YP mevduatta ise yılsonu ile karşılaştırıldığında %5,4 seviyesine artış izlenmektedir.

V. Genel Kurul Kararları

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu 26 Mart 2026 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiş olup; özet bilgiye 31 Mart 2026 denetim raporunda, tutanağa ise kamuyu aydınlatma platformu ve Banka'nın kurumsal web sitesinde yer verilmektedir.

VI. Ara Dönemde Banka'nın Faaliyetlerinde Gerçekleşen Önemli Gelişmeler

TSKB, yılın üçüncü çeyreğinde faaliyetlerine güçlü bir şekilde devam ederek yıl sonu hedefleri ile uyumlu finansal performansını destekledi.

Eylül ayında Türkiye'de ve dünyada kredi ile finanse edilerek kurulan, emisyon salımı azaltım ve kapsayıcı dönüşüm odaklı ilk girişim sermayesi yatırım fonu olan Türkiye Yeşil Fonu'nun üçüncü ve dördüncü yatırımı gerçekleşti. Türkiye Yeşil Fonu, üçüncü yatırımı olarak tıbbi malzeme sektöründe faaliyet gösteren Disera'ya 10 milyon USD değerinde sermaye artırımı yoluyla yatırım yaptı; bu yatırım, Disera'nın yeşil dönüşüm ve büyüme stratejilerinin desteklenmesini hedefliyor. Yine aynı dönemde, TSKB dördüncü yatırımını, Maxis yönetimindeki Atlas Büyüme Sermayesi Fonu ile birlikte Cevher Jant'a yapmış olup; enerji verimliliği artırımı, emisyon azaltım projeleri, yenilenebilir enerji kullanımının yaygınlaştırılması ve düşük karbonlu tedarik zinciri oluşturulması yoluyla dönüşümü güçlendirmeyi amaçlıyor.

Aynı dönemde Banka, büyüme hedeflerini destekleyecek şekilde fonlama faaliyetlerini de sürdürdü. Dünya Bankası ile "Dağıtık Enerji için Piyasa Dönüşümünün Hızlandırılması Ek Finansman" kredi anlaşmasına imza atan TSKB, bu kredi ile Türkiye genelindeki dağıtık yenilenebilir enerji (rüzgâr ve güneş) yatırımlarını ve batarya enerji depolama sistemlerini finanse etmeyi hedefliyor. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın geri ödeme garantisi altında temin edilen 200 milyon Euro tutarındaki bu ek finansman, 2024 yılında Dünya Bankası'ndan temin edilen ve Türkiye'de ilk kez başarıyla uygulanan Sonuç Odaklı Program kapsamındaki finansmanın devamı niteliğini taşıyor.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Banka'nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formları Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) yayınlanmıştır. İlgili raporlara sırasıyla https://kap.org.tr/tr/Bildirim/1600085, https://kap.org.tr/tr/Bildirim/1566714 ve https://kap.org.tr/tr/Bildirim/1566713 adreslerinden ulaşılabilmektedir.

VII. Ara Dönemde Meydana Gelen Finansal Gelişmeler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %32, 2025 yıl sonuna göre %23 artışla 409,7 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Eylül sonu itibarıyla toplam kredi portföyü 289,6 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %31, 2025 yıl sonuna göre %20, kurdan arındırılmış bazda ise %8,1 artış kaydetmiştir. Kredilerin aktifler içindeki payı %71'dir. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı Eylül sonu itibarıyla %2,0 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %24, 2025 yıl sonuna göre ise %16 oranında artış göstererek 53,9 milyar TL olmuştur. 2025 yılı sonunda %19,9 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, Eylül ayı sonunda %18,8 olarak gerçekleşmiştir.

2026 yılının ilk 9 aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre, net faiz gelirleri %14 artışla ile 14.407 milyon TL, ücret ve komisyon gelirleri %68 artışla 986 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2025 yıl sonunda %21,9 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde %30,5 olmuştur.

İlk dokuz aylık dönemde net kâr geçen yılın aynı dönemine göre, 2025'in ikinci çeyreğindeki tek seferlik tahsilat gelirinden ötürü %8 oranında azalışla, 8.614 milyon TL gerçekleşmiştir.

2025 yıl sonunda %28,8 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılık oranı, tek seferlik gelirler yıllıklandırılmadan hesaplandığında, 2026 yılının ilk dokuz ayında %22,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2025 yıl sonunda %4,0 olarak gerçekleşen aktif kârlılık oranı, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde %2,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

VIII. Risk Yönetimi

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, bunlara ek olarak karşı taraf kredi riski, iklim riski, ülke riski, yoğunlaşma riski, model riski, strateji riski ve itibar riski de Bankanın risk yönetimi çerçevesi kapsamında ele alınmaktadır. Söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

IX. Diğer Bilgiler

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2025 yılına ait yıllık Entegre Faaliyet Raporu'na aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir: https://www.tskb.com.tr/uploads/file/tskb-efr-2025.pdf