Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (birlikte 'Grup' olarak anılacaktır), 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak 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 ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem konsolide 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 konsolide 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 konsolide 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.

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri AŞ "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

Sonuç Bildirmekten Kaçınmanın Dayanağı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 30 Eylül 2026 tarihli ve 11577 sayılı kararı uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") 1 Ekim 2026 tarihli ve 2026/650 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesinin beşinci fıkrasına istinaden; Destek Yatırım Bankası AŞ'de nitelikli paya sahip olan Altunç Kumova tarafından kontrol edilen Destek Finans Faktoring AŞ'ye ait %99,99 oranındaki paylara ilişkin temettü dışındaki ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına, karar verilmiş olup Grup yönetimi 1 Ekim 2026 tarihinden itibaren, TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla, 30 Eylül 2026 tarihi öncesindeki dönem için Grup eski yönetimi ile ilgili adli süreç devam etmektedir. Ayrıca ilgili dönemde gerçekleşen işlemlerin Grup yönetimi tarafından değerlendirilmesi henüz sonuçlandırılmamıştır. Bu nedenle TMSF tarafından atanan Yönetim Kurulu tarafından, 1 Ocak – 30 Eylül 2026 dönemine ilişkin verilen sorumluluk beyanı ile Bağımsız Denetim Standardı 580 kapsamında verilen yönetim teyit mektubu 30 Eylül 2026 tarihi ile sınırlandırılmıştır. Bu kapsamda yukarıda belirtilen tüm hususlar sebebiyle tarafımızca SBDS 2410'a uygun olacak şekilde ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim çalışmaları da tamamlanamamıştır.

Sonuç Bildirmekten Kaçınma

Grubun 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 olan ve "Sonuç Bildirmekten Kaçınmanın Dayanağı" paragrafında belirtilen hususun ara dönem finansal bilgilerde gerektirebileceği düzeltmeler nedeniyle ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin sonuç bildirmekten kaçınmaktayız.

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri AŞ "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri AŞ
An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL

Metin ETKİN
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 09 Kasım 2026

www.gureli.com.tr

Merkez Ofis
Spine Tower Maslak Mah. Saat 5 Kat: 25-26-28
Sarıyer 34485 İstanbul
T: (0212) 285 01 50
F: (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofis
İşçi Blokları Mah. Muhsin Yazıcıoğlu Cad. Akman Plaza No: 61 Kat: 19 Daire: 197
Çankaya / Ankara
T: (0312) 466 84 20
F: (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah. 1964 Sok. No:36 Kat:1 D:4
Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa / Antalya
T: (0242) 324 30 14
F: (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Odunluk Mah. Akademi Cad. Zeno İş Merkezi
D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T: (0224) 451 27 10
F: (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt. No:174/1
Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T: (0232) 421 21 34
F: (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri AŞ "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

DESTEK YATIRIM BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Ferko Signature No:175 Kat:26 Şişli/İstanbul
Telefon : 0 212 371 55 00
Faks : 0 212 371 55 91
E-Site : www.destekbank.com.tr
E-Posta : destekbank@hs02.kep.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 HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır.

Destek Yatırım Menkul Değerler AŞ
Destek Portföy Yönetimi AŞ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30.09.2026 tarihli ve 11577 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesinin beşinci fıkrasına istinaden; Destek Yatırım Bankası AŞ'nin nitelikli ortağı Destek Finans Faktoring AŞ'ye ait %99 oranındaki hisselerin temettü hariç ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Banka yönetimi **01.10.2026 tarihinden itibaren** TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiş bulunmaktadır.Bankanın bildirim yükümlülüğünün yerine getirilmesi amacıyla raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyon Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Cemal Okumuş	İrem Soydan Güler	Serdar Karakuş	Ali Erdem Neşeli
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Başkan Vekili/Denetim Komitesi Üyesi*	*Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür*	*Finansal Yönetim ve Raporlama Direktörü*

Dilek Büyük	Anıl Ertanoğlu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	*Yönetim Kurulu Üyesi*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad Soyad / Unvan : Ali Erdem Neşeli / Finansal Yönetim ve Raporlama Direktörü
Telefon Numarası : 0 212 371 55 00
Faks Numarası : 0 212 371 55 91

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa No
Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 3
II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 3
III. Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 4
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 5
VI. Ana Ortaklık Bankanın ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel fiili veya hukuki engeller 6

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 8
II. Konsolide Nazım hesaplar tablosu 10
III. Konsolide Kar veya zarar tablosu 11
IV. Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 12
V. Konsolide Özkaynaklar değişim tablosu 13
VI. Konsolide Nakit akış tablosu 14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 16
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 19
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 20
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XIII. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 23
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 25
XVII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 25
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 25
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 25
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 25
XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25
XXII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 26
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar 30
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 31
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 33
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 35
VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 35
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 36
VIII. Konsolide başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar 38
IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar 38
X. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar 40
XI. Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 41

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 43
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 52
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 59
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 60
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
VII. Ana Otaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 64

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Diğer açıklamalar 65
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar 65

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 66
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 66

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu 67

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 04 Şubat 2021 tarih ve 9412 sayılı kararı ile onay verilen Destek Yatırım Bankası AŞ ("Destek Yatırım Bankası" veya "Banka"), 300.000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 12 Temmuz 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

BDDK'nin 06 Ocak 2022 tarihli Kurul toplantısında alınan 10024 sayılı Karar ile Bankaya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 8 Ocak 2022 tarih ve 31713 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka, 25 Şubat 2022 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Bankanın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankanın ödenmiş sermayesi 1.600 TL (31 Aralık 2025: 1.600 TL) olup tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 1 milyar 600 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

30 Eylül 2026

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (Adet)	Ödenmemiş Paylar (Adet)
Destek Finans Faktoring AŞ	1.599,999996	99,99996	1.599,999996	-
Altunç Kumova	0,000001	0,00001	0,000001	-
Özgür Akayoğlu	0,000001	0,00001	0,000001	-
Kerim Tosun	0,000001	0,00001	0,000001	-
Azem Can Kumova	0,000001	0,00001	0,000001	-
Toplam	**1.600**	**100,00**	**1.600**	**-**

31 Aralık 2025

	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (Adet)	Ödenmemiş Paylar (Adet)
Destek Finans Faktoring AŞ	1.599,999996	99,99996	1.599,999996	-
Altunç Kumova	0,000001	0,00001	0,000001	-
Özgür Akayoğlu	0,000001	0,00001	0,000001	-
Kerim Tosun	0,000001	0,00001	0,000001	-
Azem Can Kumova	0,000001	0,00001	0,000001	-
Toplam	**1.600**	**100,00**	**1.600**	**-**

Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Destek Holding AŞ'dir.

III. Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi	Atama Tarihi
Cemal Okumuş	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	01.10.2026
İrem Soydan Güler	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	01.10.2026
Serdar Karakuş	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Lisans	01.10.2026
Dilek Büyük	Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	01.10.2026
Anıl Ertanoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	01.10.2026
Levent Arslan	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon Grubu	Lisans	04.08.2021
Mustafa Ertan Tanrıyakul (*)	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Finansal Kurumlar	Lisans	06.12.2021
Tevfik Kemal Özcan	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans	02.04.2024
Yasemin Şafak Dilşen	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans	02.12.2024
Altan Şişman	Genel Müdür Yardımcısı – Krediler	Yüksek Lisans	12.11.2025

(*)Mustafa Ertan Tanrıyakul 14.10.2026 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

BDDK'nin bildirimi üzerine Fon Kurulunun 01.10.2026 tarihli ve 2026 /650 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18'inci maddesinin beşinci fıkrasına istinaden Banka Yönetim Kurulu değişmiştir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Bankada sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (Adet)	Ödenmemiş Paylar (Adet)
Destek Finans Faktoring AŞ	1.599	99,9999999	1.599,99996	-

V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur.

Banka aşağıda listelenen faaliyetlerin tamamını Bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca ve yetkilendirildiğince gerçekleştirmek üzere yetkilidir.

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya FAksız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,
- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,
- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık etmek, bu konularda danışmanlık vermek,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç vermek,
- Her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,
- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,
- Yurt içi ve yurt dışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,
- Yurt içi ve yurt dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmanda bulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,

V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı)

- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca ayni haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,
- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak,

VI. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bankanın bağlı ortaklığı olan Destek Yatırım Menkul Değerler AŞ ve Destek Portföy Yönetimi AŞ ile arasında, özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi: - Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6.400**	**4.736**	**11.136**	**8.033**	**1.020**	**9.053**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.990**	**4.582**	**7.572**	**6.403**	**1.006**	**7.409**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	29	2.839	2.868	4	779	783
1.1.2	Bankalar	(4)	336	764	1.100	328	227	555
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2.625	979	3.604	6.071	-	6.071
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**3.364**	**-**	**3.364**	**1.568**	**-**	**1.568**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.218	-	3.218	1.519	-	1.519
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		146	-	146	49	-	49
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**46**	**154**	**200**	**62**	**14**	**76**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		46	154	200	62	14	76
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**9.446**	**7.611**	**17.057**	**10.210**	**12.606**	**22.816**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**9.027**	**7.611**	**16.638**	**10.156**	**12.606**	**22.762**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**		**2.493**	**-**	**2.493**	**68**	**-**	**68**
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		**2.074**	**-**	**2.074**	**14**	**-**	**14**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**75**	**-**	**75**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**75**	**-**	**75**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	75	-	75
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**363**	**-**	**363**	**225**	**-**	**225**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**278**	**-**	**278**	**196**	**-**	**196**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		278	-	278	196	-	196
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**447**	**-**	**447**	**2**	**-**	**2**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**3.007**	**178**	**3.185**	**1.049**	**378**	**1.427**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**19.941**	**12.525**	**32.466**	**19.790**	**14.004**	**33.794**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(4)	-	9.083	9.083	300	11.205	11.505
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	1.626	15	1.641	690	371	1.061
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	(4)	1.415	8.643	10.058	967	8.469	9.436
4.1	Bonolar		1.252	-	1.252	699	-	699
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		163	8.643	8.806	268	8.469	8.737
V.	FONLAR	(4)	111	124	235	1.441	2.041	3.482
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		111	65	176	1.441	2.041	3.482
5.2	Diğer		-	59	59	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	144	19	163	38	20	58
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		144	19	163	38	20	58
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	159	-	159	116	-	116
X.	KARŞILIKLAR	(8)	603	117	720	255	197	452
10.1	Genel Karşılıklar		225	117	342	228	197	425
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		39	-	39	20	-	20
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		339	-	339	7	-	7
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	202	-	202	380	-	380
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	16	-	16	1	-	1
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	496	496	-	444	444
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	496	496	-	444	444
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	1.734	2.109	3.843	1.157	381	1.538
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	5.850	-	5.850	5.321	-	5.321
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.600	-	1.600	1.600	-	1.600
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		23	-	23	24	-	24
16.5	Kâr Yedekleri		182	-	182	109	-	109
16.5.1	Yasal Yedekler		182	-	182	109	-	109
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		4.045	-	4.045	3.588	-	3.588
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3.515	-	3.515	2.093	-	2.093
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		530	-	530	1.495	-	1.495
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		11.860	20.606	32.466	10.666	23.128	33.794

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**54.824**	**45.059**	**99.883**	**49.088**	**36.222**	**85.310**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1).(3)**	**6.952**	**485**	**7.437**	**7.456**	**379**	**7.835**
1.1	Teminat mektupları		6.952	267	7.219	7.456	379	7.835
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1	-	1	1	-	1
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		6.951	267	7.218	7.455	379	7.834
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	218	218	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	218	218	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C.M.B. vbvbcirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1).(3)**	**28.873**	**1.892**	**30.765**	**28.005**	**10.037**	**38.042**
2.1	Cayılamaz taahhütler		-	1.892	1.892	10.011	10.037	20.048
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		-	1.892	1.892	10.011	10.037	20.048
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		28.873	-	28.873	17.994	-	17.994
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		28.873	-	28.873	17.994	-	17.994
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**18.999**	**42.682**	**61.681**	**13.627**	**25.806**	**39.433**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		18.999	42.682	61.681	13.627	25.806	39.433
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		11.912	13.298	25.210	5.926	7.065	12.991
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	12.428	12.428	1.370	5.442	6.812
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		11.912	870	12.782	4.556	1.623	6.179
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		7.087	29.384	36.471	7.701	18.741	26.442
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		5.347	13.017	18.364	6.456	6.767	13.223
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1.740	16.367	18.107	1.245	11.974	13.219
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para. faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**126.071**	**21.173**	**147.244**	**96.875**	**17.060**	**113.935**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5.077**	**5.019**	**10.096**	**2.756**	**6.162**	**8.918**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		1.187	1.422	2.609	392	6.148	6.540
4.3	Tahsile alınan çekler		524	2	526	856	14	870
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	318	318	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		3.366	3.277	6.643	1.508	-	1.508
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**120.994**	**16.154**	**137.148**	**94.119**	**10.898**	**105.017**
5.1	Menkul kıymetler		685	-	685	636	-	636
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		122	13	135	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.125	-	3.125	625	-	625
5.6	Diğer rehinli kıymetler		117.062	16.141	133.203	92.858	10.898	103.756
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**180.895**	**66.232**	**247.127**	**145.963**	**53.282**	**199.245**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (5 - IV)**	**1 Ocak-30 Eylül 2026**	**1 Temmuz-30 Eylül 2026**	**1 Ocak-30 Eylül 2025**	**1 Temmuz-30 Eylül 2025**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**8.015**	**2.849**	**4.095**	**1.703**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		**5.493**	**2.141**	**3.207**	**1.284**
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		512	394	82	32
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.141	(40)	497	239
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		683	294	291	139
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		683	294	291	139
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		186	60	18	9
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**2.809**	**889**	**1.301**	**527**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.227	318	403	173
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		168	62	149	48
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		865	343	571	228
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		55	20	31	16
2.6	Diğer Faiz Giderleri		494	146	147	62
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5.206**	**1.960**	**2.794**	**1.176**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**298**	**117**	**69**	**28**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		367	136	105	43
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		90	33	64	24
4.1.2	Diğer	(12)	277	103	41	19
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		69	19	36	15
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		21	8	9	4
4.2.2	Diğer	(12)	48	11	27	11
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(714)**	**(363)**	**(707)**	**(270)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		197	58	288	174
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		984	324	158	324
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.895)	(745)	(1.153)	(768)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	136	**(74)**	**128**	**84**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.926**	**1.640**	**2.284**	**1.018**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**2.400**	**2.347**	**202**	**66**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.152**	**379**	**377**	**169**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**622**	**227**	**238**	**99**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**752**	**(1.313)**	**1.467**	**684**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**			
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	-	-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	-	-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(8)**	**752**	**(1.313)**	**1.467**	**684**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	222	(397)	524	228
17.1	Cari Vergi Karşılığı		653	44	566	239
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		17	(3)	(42)	(11)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		448	(438)	-	
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(10)**	**530**	**(916)**	**943**	**456**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**	**(8)**	-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**	**(10)**	-	-	-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(11)**	**530**	**(916)**	**943**	**456**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,3313	(0,5725)	1,5720	0,7982

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**530**	**943**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1)**	**3**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**1**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	1
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1)**	**2**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1)	3
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki 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	-	(1)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**529**	**946**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (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	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	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)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem																
	1 Ocak 2025 – 30 Eylül 2025																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**600**	-	-	-	-	**(1)**	-	-	**(7)**	-	**51**	**974**	**1.177**	**2.794**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**600**	-	-	-	-	**(1)**	-	-	**(7)**	-	**51**	**974**	**1.177**	**2.794**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**1**	-	-	**2**	-	-	-	**943**	**946**
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.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**58**	**1.119**	**(1.177)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	1.119	(1.177)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**600**	-	-	-	-	-	-	-	**(5)**	-	**109**	**2.093**	**943**	**3.740**
	Cari Dönem														
	1 Ocak 2026 – 30 Eylül 2026														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.600**	-	-	-	-	-	-	-	**24**	-	**109**	**2.093**	**1.495**	**5.321**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.600**	-	-	-	-	-	-	-	**24**	-	**109**	**2.093**	**1.495**	**5.321**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1)**	-	-	-	**530**	**529**
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.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**73**	**1.422**	**(1.495)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	**1.422**	**(1.495)**	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**1.600**	-	-	-	-	-	-	-	**23**	-	**182**	**3.515**	**530**	**5.850**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 30 Eylül 2026	1 Ocak - 30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**2.426**	**1.325**
1.1.1	Alınan Faizler	8.038	4.005
1.1.2	Ödenen Faizler	(2883)	(1.182)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	367	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1.166)	(384)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(670)	(524)
1.1.9	Diğer	(1.262)	(590)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(2.120)**	**2.415**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	545	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.556	(9.296)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(3.129)	(1.242)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun DeğerFarkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(2.245)	7.653
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1.757)	5.300
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**306**	**3.740**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1.745)**	**(735)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	75	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(70)	(285)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1.668)	(408)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(82)	(42)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**353**	**3.113**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	353	3.113
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(1.086)**	**6.118**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.633**	**1.679**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.547**	**7.797**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Karşılıklar Yönetmeliği") 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayrılması için BDDK'ye başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK'den alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK'den alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ise 1 Ocak 2025 – 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Ocak 2023'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Bankanın 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, Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağı değerlendirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (devamı)

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nin 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine, bunula birlikte, BDDK'nin 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Buna istinaden Banka, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Bankanın temel faaliyet alanı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sunulan nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman, hazine ürün ve hizmetleri ve mevduat kabul etme haricindeki tüm bankacılık hizmetlerini ve yatırım bankacılığı faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka faaliyetlerine 25 Şubat 2022 tarihi itibarıyla başlamış olup bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %18'i özkaynaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025 %16). Zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Bankanın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Bankanın ilk aylardaki fonlama kaynaklarının başında yurt içi tahvil/bono piyasasının gelmesi hedeflenmektedir. Bunun yanı sıra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Açık Piyasa İşlemleri Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalar arası repo/depo piyasası fonlama kaynakları olarak kullanılacaktır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılmaktadır. Farklı para birimlerinin likiditesinin yönetiminde swap işlemleri kullanılabilecektir.

Bilanço tarihi itibarıyla kullandırılan kredilerin aktiflerindeki payı %53 (31 Aralık 2025: %68) olup Banka kaynaklarının kısa ve orta vadeli finansal araçlarda değerlendirildiği likit bir bilanço yapısı mevcuttur.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar etkin bir şekilde izlenmekte ve yasal sınırlara uyumsuzluğa sebebiyet verilmemektedir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

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, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankanın 200 TL (31 Aralık 2025: 76 TL)"Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal varlığı ve 163 TL (31 Aralık 2025: 58 TL) türev finansal yükümlülüğü bulunmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara yansıtılmakta olup mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz yöntemine göre tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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. Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

"Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde sabit faizli hazine bonosu, devlet tahvilleri ve Türk Hazine'si tarafından ihraç edilmiş Eurobond'ların yanı sıra TÜFE endeksli devlet tahvilleri de bulunmaktadır. Söz konusu TÜFE endeksli kıymetler, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile değerleme tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Devlet Borçlanma Senetleri" değeri 3.218 TL (31 Aralık 2025 1.519 TL). "Diğer Finansal Varlıklar" 146 TL'dir. (31 Aralık 2025: 49 TL).

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (devamı)

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grubun itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları; 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 16.638 TL tutarında krediler, 2.493 TL tutarında donuk alacaklar ve 2.074 TL tutarında özel karşılıklardan oluşmakta olup toplam 17.057 TL'dir (31 Aralık 2025: Krediler: 22.762 TL, Donuk Alacaklar: 68 TL, Özel Karşılıklar:14 TL).

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.

Banka yönetimi, kredi portföyünü düzenli aralıklarla gözden geçirir ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş kabul edilen krediler 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin ayrılacak Karşılıklarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğinde ("Karşılıklar Yönetmeliği") yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırmalarını yapar.

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Karşılıklar Yönetmeliği") 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK'ye başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK'den alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK'den alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya 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.

VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin 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 ve 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) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Diğer maddi duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemiyle 3-10 yılda itfa edilmektedir.

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Amortismana Tabi Varlık	**Faydalı Ömür**
Kasalar	50 yıl
Büro Makineleri	4-15 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	5 yıl
Diğer Menkuller	3-10 yıl
Nakil Vasıtaları	2-5 yıl

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın, TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır.

Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka bir kiracı olarak dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kullanım hakkı varlığı

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIII. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Bankadan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Kurumlar vergisi (devamı)

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 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 dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13'üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

2. Ertelenmiş vergi

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır.

Banka 30 Eylül 2026 tarihli finansal tabloları hazırlarken, gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2025: %30).

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 10.058 TL ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 9.436 TL). 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 496 TL sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 444 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır.

XVII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla aval ve kabul işlemleri bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir.

XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Diğer hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

XXII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar mali ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı TL 5.847 TL (31 Aralık 2025: 5.694 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %21,63'tür (31 Aralık 2025: %24,53). Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.600	1.600
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	182	109
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23	24
Kâr	4.045	3.588
Net dönem kârı	530	1.495
Geçmiş yıllar kârı	3.515	2.093
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5.850**	**5.321**
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5	12
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	301	197
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	432	1
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	22	88
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan 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	6	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**766**	**298**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5.084**	**5.023**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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	489	428
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden 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 indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	**489**	**428**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**5.573**	**5.451**
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)	274	243
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**274**	**243**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**274**	**243**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.847**	**5.694**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
		-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.847	5.694
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	27.027	23.209
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,81	21,64
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,62	23,49
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,63	24,53
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.62	2,53
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,12	0,03
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 (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	274	243
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	274	243
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	-	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan tutar, genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından duyurulan düzenlemeler kapsamında; Bankaların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına; kredi riskine esas tutarın 30 Eylül 2026 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara % 0 risk ağırlığı uygulanmasına imkan tanınmıştır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında 30 Eylül 2026 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmış ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden olan alacaklara % 0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Destek Yatırım Bankası AŞ
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	10
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	10
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 – Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	07.02.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	07.02.2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	07.08.2030
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	07.08.2030 sonrası her 6 aylık faiz ödeme dönemleri
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,40 sabit; ikinci 5. Yıl Faiz oranı= ABD hazinesinin sabit vadeli borçlanma faizi üzerine %4,94 oranında Uygulanacak Marj
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Var
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bankanın faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetkisi var ve bu yetkiyi kullanması halinde, sözleşmede belirlenmiş olan tutar ile ödememe durumu da dahil olmak üzere yaptığı ödeme tutarı arasındaki farkı sonraki dönemlerde de ödeme zorunluluğu yok
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde, Banka bu borçlanma araçlarının değerini azaltma veya hisse senedine dönüştürme yetkisine sahip
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bankanın çekirdek sermaye yeterliliği oranını veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranını en az yüzde 5,125 düzeyine ulaşmasını sağlayacak kadar bir tutar, değer azaltımı veya hisse senedine dönüştürme işlemine konu edilebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Var
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer Azaltma Özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın tasfiyesi halinde, borçlanma aracını elinde bulunduranların alacak tutarı azaltılabilir. Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Kanunun 71 inci maddesi çerçevesinde bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben kayıtlardan silinebilir veya hisse senedine dönüştürülebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra tahsil etme yetkisi
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7.maddesindeki şartlara haizdir
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 8. Maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankada kredi riskine esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Standart Yaklaşıma göre yapılmaktadır.

Kredi riskine girerken Bankacılık Kanunu ile belirlenen sınırlamalara uygun hareket edilmektedir. Bankanın portföy yapısına ve risk iştahına göre belirlenmiş içsel "risk limitleri" bulunmakta ve söz konusu limitlere uyum üçlü kontrol seviyesine göre belirlenmiş kontrol sorumlularınca takip edilmektedir.

Bankanın kredi riski yönetimine ilişkin politikaları Kurumsal Kredi Politikası ile belirlenmiştir. Söz konusu politikada; kurumsal kredi portföyünde yer alan veya yer alacak müşterilere tahsis edilecek kurumsal kredilere ilişkin, Bankanın temel kredi standartlarını yasal mevzuata ve bankacılık etik kurallarına sadık kalarak belirlenmiş, kredi genel esas ve usulleri düzenlenmiş, kredi sürecine ait görev, yetki, sorumluluk ve yükümlülükler belirlenmiştir. Kredi tahsis sürecine ilişkin detaylı tarif Kredi Tahsis Prosedüründe yer almaktadır.

Kredi teklif ve karar formu ile belirlenen teminat ve diğer şartlara uyulması, tüm koşulların kredi kullandırımı esnasında yerine getirilmiş olması esastır. Koşul olarak belirlenen teminat türlerine göre uyulması gereken kurallar Teminat Prosedürü ile belirlenmiştir.

Banka, mevcut kredilerini, BDDK tarafından yayınlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in "Kredilerin Sınıflandırılması ve Yeniden Yapılandırılması" başlıklı II. Bölümünde yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırır. Etkili bir kredi risk izleme sürecinin ana hedefi, kötüye gidiş tespit edilen müşteride ödeme gücünü kaybetme noktasına gelmeden önce risk seviyesinin düşürülmesi için doğru zamanda, doğru aksiyonun alınabilmesidir. Banka, Kredi İzleme ve Takip Prosedürü ile belirlenen kurallar çerçevesinde, portföydeki tüm kredili müşterilerin kredi değerliliklerini düzenli olarak takip eder ve olası değişikliklere ilişkin aksiyon planlarını hazırlar.

30 Eylül 2026 itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın 48 adet firmada toplam 16.638 TL nakit, 83 adet firmada toplam 7.437 TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır. Dolayısıyla, Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür.(31 Aralık 2025 itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın Bankanın 60 adet firmada toplam 22.762 TL nakit, 86 adet firmada toplam 7.835 TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır. Dolayısıyla, Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Bankanın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle; döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanır ve sonuçların ilgili resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanması sağlanır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskinin bir bileşeni olarak kur riski tüm yasal düzenlemeler ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri ve erken uyarı limitlerine uygun olacak şekilde yönetilir.

Ana Ortaklık Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü USD ve EUR cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerleme kuru	48,9303	55,5567
30 Eylül 2026	48,9303	55,5567
29 Eylül 2025	48,9008	55,6307
26 Eylül 2026	48,7901	55,5878
25 Eylül 2026	48,7671	55,4945
24 Eylül 2026	48,7499	55,6521

Bankanın USD ve EUR cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 USD	48,5133
1 EUR	55,9050

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2026:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	479	2.358	2	2.839
Bankalar	58	404	302	764
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	979	-	979
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	4.915	2.696	-	7.611
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	153	1	154
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	178	-	178
Toplam varlıklar	**5.452**	**6.768**	**305**	**12.525**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Fonlar	61	63	-	124
Para piyasalarına borçlar	2	13	-	15
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1.052	7.979	52	9.083
İhraç edilen menkul değerler[1]	41	8.765	333	9.139
Muhtelif borçlar	3	1.847	259	2.109
Türev finansal borçlar	-	17	2	19
Diğer yükümlülükler	61	56	-	117
Toplam yükümlülükler	**1.220**	**18.740**	**646**	**20.606**
Net bilanço pozisyonu	**4.232**	**(11.972)**	**(341)**	**(8.081)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(4.153)**	**12.016**	**341**	**8.204**
Türev finansal araçlardan alacaklar	4.225	20.249	1.915	26.389
Türev finansal araçlardan borçlar	8.378	8.233	1.574	18.185
Gayrinakdi krediler (*)	139	128	-	267
31 Aralık 2025:				
Toplam varlıklar	**5.351**	**8.532**	**121**	**14.004**
Toplam yükümlülükler	**667**	**21.832**	**629**	**23.128**
Net bilanço pozisyonu	**4.684**	**(13.300)**	**(508)**	**(9.124)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(4.744)**	**12.837**	**502**	**8.595**
Türev finansal araçlardan alacaklar	416	21.298	505	22.219
Türev finansal araçlardan borçlar	5.160	8.461	3	13.624
Gayrinakdi krediler	324	55	-	379

(*) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

(1) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski; faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka sermayesi veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka bilançosunda yer alan aktif ve pasif kalemler ile bilanço dışı kalemlere ilişkin faiz duyarlılığı ölçülmekte ve Aktif Pasif Komitesi'nde değerlendirilmektedir.

Banka, faiz riskinin yönetimine ilişkin ölçüm, analiz ve raporlama gibi hususları prosedürler ile hüküm altına almıştır.

Ana Ortaklık Bankanın cari dönemde gerçekleşen faiz oranı riskinin net gelir ve özkaynaklara etkisi çok düşük seviyede gerçekleşmiştir.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2026:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa. efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	2.022	-	-	-	-	846	2.868
Bankalar	582	-	-	-	-	518	1.100
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.604	-	-	-	-	-	3.604
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	72	3.220	-	72	3.364
Verilen krediler	9.238	4.098	3.302	-	-	419	17.057
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar[1]	-	-	-	-	-	4.473	4.473
Toplam varlıklar	**15.446**	**4.098**	**3.374**	**3.220**	**-**	**6.328**	**32.466**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.641	-	-	-	-	-	1.641
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	3.354	3.354
İhraç edilen menkul değerler[3]	1.743	4.798	4.013	-	-	-	10.554
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	835	8.248	-	-	-	9.083
Diğer yükümlülükler[2]	189	-	-	-	-	7.645	7.834
Toplam yükümlülükler	**3.573**	**5.633**	**12.261**	**-**	**-**	**10.999**	**32.466**
Bilançodaki uzun pozisyon	11.873	-	-	3.220	-	-	15.093
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1.535)	(8.887)	-	-	(4.671)	(15.093)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**11.873**	**(1.535)**	**(8.887)**	**3.220**	**-**	**(4.671)**	**-**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, türev finansal varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(3) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2025:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa. efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	768	-	-	-	-	15	783
Bankalar	357	-	-	-	-	198	555
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	6.071	-	-	-	-	-	6.071
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	27	22	1.519	-	-	1.568
Verilen krediler	10.031	6.362	6.367	1		55	22.816
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar[1]	23	8	45	-	-	1.925	2.001
Toplam varlıklar	**17.250**	**6.397**	**6.434**	**1.520**		**2.193**	**33.794**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.061	-	-	-	-	-	1.061
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	281	281
İhraç edilen menkul değerler	268	1.359	3.419	4.390	444	-	9.880
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.504	2.110	83	4.808	-	-	11.505
Diğer yükümlülükler[2]	3.242	42	8	-	-	7.775	11.067
Toplam yükümlülükler	**9.075**	**3.511**	**3.510**	**9.198**	**444**	**8.056**	**33.794**
Bilançodaki uzun pozisyon	8.175	2.886	2.924	-	-	-	13.985
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	(7.678)	(444)	(5.863)	(13.985)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**8.175**	**2.886**	**2.924**	**(7.678)**	**(444)**	**(5.863)**	-

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, türev finansal varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(3) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Eylül 2026	**EUR**	**USD**	**Yen**	**TL**
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,30	-	35,93
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	4,00	-	36,69
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	37,34
Verilen krediler	9,32	11,97	-	48,97
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,00	2,67	-	37,54
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,67	8,83	-	42,13
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,49	6,19	-	-
Diğer yükümlülükler	3,25	3,99	-	35,45

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,30	-	35,95
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	43,45
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-		31,12
Verilen krediler	8,67	9,48	-	46,38
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,50	2,95	-	38,96
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler		8,33	-	40,01
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	6,18	-	40,75
Diğer yükümlülükler	2,79	4,11	-	35,53

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Ana Ortaklık Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetir. Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin eder ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlar. Ana Ortaklık Bankanın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) ait olup; Ana Ortaklık Bankanın likidite durumu haftalık APKO toplantılarında ele alınır ve aylık risk değerlendirme raporlamaları ile Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı, limit ve erken uyarı değerleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Bölümü tarafından aşımlar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiş olup bu çerçevede yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Bankanın ortaklıkları ile Bankanın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Bankanın fonlama kaynakları yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmış olup zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Bankanın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir, Ana Ortaklık Bankanın fonlama kaynağını diğer mali kuruluşlardan kullanılan krediler, bankalar arası para piyasasından yapılabilecek borçlanmalar oluşturmaktadır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanları ile organize piyasalardan borçlanma imkanları da kullanılabilecektir.

d) Ana Ortaklık Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi, Bankanın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka, muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi doğrultusunda likidite tamponu oluşturup, ilgili verilerin takibini günlük olarak gerçekleştirecektir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ile ödeme tarihlerindeki olası yoğunlaşmanın önüne geçilmesi ve aktif pasif vade uyumunun gözetilmesi esastır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite riskinin yönetimine ilişkin pozisyonların yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve Yönetim Kuruluna raporlanması hususu Risk Yönetimi Prosedürü ile hüküm altına alınmıştır.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Ana Ortaklık Bankanın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Bankanın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Bankanın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla alınabilecek aksiyonlar Likidite Acil Durum Eylem Planı ile belirlenmiştir.

h) Likidite karşılama oranı:

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2026	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	846	2.022	-	-	-	-	-	2.868
Bankalar	518	582	-	-	-	-	-	1.100
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	3.604	-	-	-	-	-	3.604
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	72	-	-	72	3.220	-	-	3.364
Verilen krediler	419	6.026	4.098	6.514	-	-	-	17.057
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar[3]	-	-	-	-	-	-	4.473	4.473
Toplam varlıklar	**1.855**	**12.234**	**4.098**	**6.586**	**3.220**	**-**	**4.473**	**32.466**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlara sağlanan fonlar	-	-	835	8.248	-	-	-	9.083
Fonlar	46	189	-	-	-	-	-	235
Para piyasalarına borçlar	-	1.641	-	-	-	-	-	1.641
İhraç edilen menkul değerler[5]	-	-	327	1.854	7.877	496	-	10.554
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	3.354	3.354
Diğer yükümlülükler[4]		-	-	-	-	-	7.599	7.599
Toplam yükümlülükler	**46**	**1.830**	**1.162**	**10.102**	**7.877**	**496**	**10.953**	**32.466**
Likidite açığı	**1.809**	**10.404**	**2.936**	**(3.516)**	**(4.657)**	**(496)**	**(6.480)**	**-**
31 Aralık 2025								
Toplam aktifler	289	17.235	6.435	6.389	1.521	-	1.925	33.794
Toplam yükümlülükler	810	9.075	3.511	3.510	9.198	444	7.246	33.794

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal yükümlülükler, karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(5) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka tarafından hesaplanan 30 Eylül 2026 dönemi kaldıraç oranı %11,69 olup asgari %3'lük yasal oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026(1)	Önceki Dönem 31 Aralık 2025(1)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	37.047	34.148
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(477)	(281)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	36.570	33.867
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	887	527
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	887	527
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.748	725
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2.748	725
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12.480	32.362
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	12.480	32.362
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	6.698	5.260
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	52.685	67.481
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	12,71	7,79

(1)Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı; insan kaynakları, bilgi teknolojileri altyapısı, risk değerlendirme modelleri, Yönetmelikleri, prosedürleri, uygulama talimatları ve raporları dahil olmak üzere sağlıklı bir risk yönetimi sistemi kurulması ve işleyişi için tüm gereksinimlerin yerine getirilmesi, risk ve getiriye dayanan entegre bir risk yönetimi oluşturmaktır. Bunun için; politikalar, prosedürler, limitler tesis edilmiş olup risk yönetimi faaliyetleri iç ve dış mevzuata uygun şekilde oluşturularak tanımlanmıştır. Banka risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar mevzuata ve iç prosedürlere uygun olarak yerine getirilmektedir.
Risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Faaliyetlerin belirlenen içsel ve yasal sermaye sınırlarını ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan risk iştahı limitlerini aşmayacak şekilde sürdürülmesi esastır. Risk yönetiminde; faaliyet sorumluları (1. kontrol seviyesi), risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonu (2. kontrol seviyesi) ve iç denetimden (3. kontrol seviyesi) oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır.

Risk iştahı; Bankanın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır.

Bankanın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan erken uyarı göstergesi niteliğinde risk iştahı limitleri ve erken uyarı değerleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu limitler, üçlü kontrol seviyesinde izlenir ve raporlanır.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Bankanın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren İç Denetim Bölümü, İç Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık değerlendirmeler yapılarak sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	21.600	19.195	1.728	1.536
2	Standart yaklaşım	21.600	19.195	1.728	1.536
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	333	235	27	19
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	333	235	27	19
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	-	21	-	2
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	933	1.393	75	111
17	Standart yaklaşım	933	1.393	75	111
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	4.161	2.365	333	189
20	Temel gösterge yaklaşımı	4.161	2.365	333	189
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tab	-	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**27.027**	**23.209**	**2.163**	**1.857**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Bankanın piyasa riski yönetimine ilişkin politikaları Hazine Politikası ile belirlenmiştir. Söz konusu politika ile Hazine Bölümleri tarafından gerçekleştirilen faaliyetler kapsamında oluşan risklerin yönetimine ilişkin hususlar ve işlemlere ilişkin uygulama usulleri belirlenmiştir.

Bankanın karşılaştığı risklerin, mevzuatın gerektirdiği sınırda ve Bankanın risk iştahı ile orantılı olması birinci önceliktir. Bankanın risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Bankanın portföy yapısına ve risk iştahına göre belirlenmiş içsel "risk limitleri" bulunmakta ve söz konusu limitlere uyum üçlü kontrol seviyesine göre belirlenmiş kontrol sorumlularınca takip edilmektedir.

Hazine Limitleri Tahsis ve Yönetimi Prosedürü ile ilgili politikalar çerçevesinde hazine limitlerinin tahsisi ve yönetimine ilişkin süreçler belirlenmiştir.

Bankada piyasa riskine esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Standart Yaklaşıma göre yapılmaktadır.

Standart yaklaşım

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	664	301
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	127	1.062
4	Emtia riski	142	30
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**933**	**1.393**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar(devamı)

Standart yaklaşım

XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Ticari ve Kurumsal Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Diğer Yatırım Bankacılığı faaliyetlerine ilişkin işkollarında hizmet vermektedir.

Ticari/kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında ticari, yatırım, bireysel bankacılık yaparak tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara gayrinakdi krediler verme, akreditif açma, ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile sektörleri finanse etme, yerli ve yabancı sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına danışmanlık etme, yurtiçi ve yurtdışı sermaye ve para piyasalarında işlem yapma, kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapma, sigorta acenteliği işlemlerini yapma gibi yetkileri bulunmaktadır.

Hazine faaliyetleri kapsamında vadeli döviz işlemleri, türev işlemler ve menkul kıymet işlemleri yapmaktadır.

Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla yapılandırmasını müşteri odaklılık üzerine inşa etmiştir.

	Ticari Bankacılık	**Hazine**	**Diğer**	**Bankanın Toplam Faaliyeti**
Cari Dönem – 30 Eylül 2026				
Faiz Gelirleri	5.493	2.336	186	8.015
Faiz Giderleri	-	(2.260)	(549)	(2.809)
Net Faiz Geliri	**5.493**	**76**	**(363)**	**5.206**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	69	229	-	298
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar(Net)	-	(714)	-	(714)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	136	136
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**5.562**	**(409)**	**(227)**	**4.926**
Kredi Karşılıkları	-	-	(2.400)	(2.400)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(1.774)	(1.774)
Vergi Öncesi Kar	**5.562**	**(409)**	**(4.401)**	**752**
Vergi Karşılığı	-	-	(222)	(222)
Dönem Net Karı	**5.562**	**(409)**	**(4.623)**	**530**
Bölüm Varlıkları	17.057	11.136	4.273	32.466
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	-	-
Toplam Varlıklar – 30 Eylül 2026	**17.057**	**11.136**	**4.273**	**32.466**
Bölüm Yükümlülükleri	235	21.441	4.940	26.616
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	5.850	5.850
Toplam Yükümlülükler – 30 Eylül 2026	**235**	**21.441**	**10.790**	**32.466**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 30 Eylül 2025				
Faiz Gelirleri	3.207	870	18	4.095
Faiz Giderleri	-	(1.123)	(178)	(1.301)
Net Faiz Geliri	**3.207**	**(253)**	**(160)**	**2.794**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	55	(5)	19	69
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar(Net)	-	(707)	-	(707)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-		128	128
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**3.262**	**(965)**	**(13)**	**2.284**
Kredi Karşılıkları	-	-	(202)	(202)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(615)	(615)
Vergi Öncesi Kar	**3.262**	**(965)**	**(830)**	**1.467**
Vergi Karşılığı	-	-	(524)	(524)
Dönem Net Karı	**3.262**	**(965)**	**(1.354)**	**943**
Bölüm Varlıkları	22.816	9.053	1.850	33.719
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75	75
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	-	-
Toplam Varlıklar – 31 Aralık 2025	**22.816**	**9.053**	**1.925**	**33.794**
Bölüm Yükümlülükleri	3.483	22.058	2.932	28.473
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	5.321	5.321
Toplam Yükümlülükler – 31 Aralık 2025	**3.483**	**22.058**	**8.253**	**33.794**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	34	-	11
TCMB	29	2.804	4	768
Diğer	-	1	-	-
Toplam	**29**	**2.839**	**4**	**779**

1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	29	782	4	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	2.022	-	768
Toplam	**29**	**2.804**	**4**	**768**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ'de belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat/müstakriz fonlar zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

30 Eylül 2026 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %8 aralığında), yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %26 aralığındadır).

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

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıkları bulunmadığından ilgili tabloya yer verilmemiştir.

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	-	6	44	3
Swap işlemleri	46	148	18	11
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**46**	**154**	**62**	**14**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ana Ortaklık Banka ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Ana Ortaklık Banka ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	336	764	328	227
Yurtiçi	*336*	*123*	*328*	*18*
Yurtdışı	-	*641*	-	*209*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**336**	**764**	**328**	**227**

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

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	3.364	-	1.568	-
Borsada İşlem Gören	*3.364*	-	*1.519*	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	*49*	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**3.364**	**-**	**1.568**	**-**

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

5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemine konu olanlar	23	-	806	-
Teminata verilen / bloke edilenler	3.170	-	124	-
Toplam	**3.193**	**-**	**930**	**-**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1. Ana Ortaklık Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	2.332	2	5.944	5
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*2.332*	*2*	*5.944*	*5*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**2.332**	**2**	**5.944**	**5**

*Destek Finans Faktoring Anonim Şirketi nakit karşılık tutarı 1.485 TL karşılığıdır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari Dönem				
		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	16.638	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	*2.501*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*4.953*	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	*9.184*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**16.638**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem				
		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	22.762	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	*2.499*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*9.925*	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	*10.338*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**22.762**	**-**	**-**	**-**

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Genel Karşılıklar	342	-	425	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	**342**	-	**425**	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı

Bulunmamaktadır.

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bulunmamaktadır.

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	16.560	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	78	-	-
Toplam	**16.638**	-	-

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı(devamı)

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	22.740	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	22	-	-
Toplam	**22.762**	-	-

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

Bulunmamaktadır.

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
30 Eylül 2026:			
Varlıklar			
Taksitli Ticari Krediler TP	**75**	**71**	**146**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	75	71	146
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler YP	**298**	**7**	**305**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	298	7	305
Diğer Varlıklar	-	-	-
Toplam Varlıklar	**373**	**78**	**451**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
31 Aralık 2025:			
Varlıklar			
Taksitli Ticari Krediler TP	**360**	**-**	**360**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	360	-	360
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler YP	**12**	**11**	**22**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12	11	22
Diğer Varlıklar	-	-	-
Toplam Varlıklar	**372**	**11**	**382**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kamu	-	-
Özel	16.638	22.762
Toplam	**16.638**	**22.762**

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	16.455	22.762
Yurtdışı Krediler	183	-
Toplam	**16.638**	**22.762**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	801
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**801**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	14
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	141	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.933	-
Toplam	**2.074**	**14**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**68**	**-**	**-**
Dönem içinde intikal (+)	343	112	1.980
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	58	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	58	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	10	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**343**	**170**	**1.980**
Karşılık (-)	-	141	1.933
Bilançodaki net bakiyesi	**343**	**29**	**47**

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Dönem içinde intikal (+)	101	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	33	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**68**	**-**	**-**
Karşılık (-)	14	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	**54**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.11. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
30 Eylül 2026 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	343	170	1.980
Karşılık tutarı (-)	-	141	1.933
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**343**	**29**	**47**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**343**	**29**	**47**
31 Aralık 2025 (Net)	**54**		
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	68	-	-
Karşılık tutarı (-)	14	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**54**	**-**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla krediler dışında itfa edilmiş maliyeti üzerinden finansal varlığı bulunmamaktadır.

8. İştirakler (Net)

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı
Destek Yatırım Menkul Değerler AŞ*	İstanbul/Türkiye	100	-

*Destek Yatırım Menkul Değerler AŞ 27.09.2024 tarihli olağanüstü genel kurulunda, Destek Menkul Değerler AŞ olan ünvanını Destek Yatırım Menkul Değerler AŞ olarak değiştirmiştir.

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı
Destek Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	75(*)
Toplam	**-**	**75**

(*)Destek Portföy Yönetimi Anonim Şirketi 03.10.2025 tarihli 11429 sayılı Ticaret Gazetesi ile 75.000.000 TL ile kurulmuştur.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	75
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Bağlı Ortaklıklara Transferler (*)	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	75
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	100

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Grubun 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grubun, 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grubun cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grubun 431 TL net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Grubun 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	119	10	22	-
Swap işlemleri	25	9	16	*20*
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**144**	**19**	**38**	**20**

3. Para piyasalarına borçlar

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**1.626**	**15**	**690**	**364**
Mali kurum ve kuruluşlar	1.619	-	272	-
Diğer kurum ve kuruluşlar	3	3	413	193
Gerçek kişiler	4	12	5	171
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**7**
Mali kurum ve kuruluşlar	-	-	-	1
Diğer kurum ve kuruluşlar	-	-	-	6
Gerçek kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1.626**	**15**	**690**	**371**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ana Ortaklık Banka ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Ana Ortaklık Banka ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka,kuruluş ve fonlardan	-	9.083	300	11.205
Toplam	**-**	**9.083**	**300**	**11.205**

4.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	-	3.060	300	-
Orta ve uzun vadeli	-	6.023	-	11.205
Toplam	**-**	**9.083**	**300**	**11.205**

4.3. İhraç edilen menkul kıymet kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka bonoları	1.254	-	699	-
Tahviller	161	8.643	268	8.469
Toplam	**1.415**	**8.643**	**967**	**8.469**

4.4. Fonlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi kuruluşlardan	111	66	1.435	1.293
Yurtdışı kuruluşlardan	-	58	6	748
Toplam	**111**	**124**	**1.441**	**2.041**

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

Grubun 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemleri detayı aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
1 yıldan az	29	14
1-4 yıl arası	130	102
4 yıldan uzun	-	-
Toplam	**159**	**116**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Genel kredi karşılıkları

Ana Ortaklık Banka, BDDK'den alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 342 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2025: 425 TL).

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

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

8.3. Çalışan hakları karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	10	5
İzin tazminatı karşılığı	29	15
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	-	-
Toplam	**39**	**20**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Spot işlemler değer azalışı	-	-
Gider karşılıkları	1	7
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları	338	-
Toplam	**339**	**7**

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 65 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 269 TL).

9.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek kurumlar vergisi	65	269
Menkul sermaye iradı vergisi	20	29
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	53	37
Kambiyo muameleleri vergisi	3	3
Ödenecek katma değer vergisi	4	4
Diğer [(1)]	36	28
Toplam	**181**	**370**

[(1)] Diğer kaleminin 34 TL kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2025: 19 TL), 1 TL damga vergisi, (31 Aralık 2025: - TL), 0 TL KKDF (31 Aralık 2025: 8 TL), 1 TL ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2025: 1 TL) oluşmaktadır .

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Sosyal sigorta primleri – personel	-	-
Sosyal sigorta primleri – işveren	20	10
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	-	-
İşsizlik sigortası – işveren	1	-
Diğer	-	-
Toplam	**21**	**10**

9.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Grup uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup, 431 TL net ertelenmiş vergi yükümlüğü hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2025: 1 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Kazanılmamış faiz gelirleri	20	6	16	5
Kıdem tazminatı karşılığı	8	2	5	1
Kullanılmamış izin karşılığı	23	7	16	5
Türev finansal araçlar	204	61	57	17
Diğer	1.462	444	20	6
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.717**	**520**	**114**	**34**
Türev finansal borçlar	(241)	(73)	(76)	(23)
Diğer	(54)	(16)	(34)	(10)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	**(295)**	**(89)**	**(110)**	**(33)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) net	**1.422**	**431**	**4**	**1**

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Grubun 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları(*)	**496**	**444**
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	496	444
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-
Toplam	**496**	**444**

* SPK'nin 15.11.2024 tarihli yazısına istinaden ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek yurtdışı borçlanma aracı gerçekleşmiştir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Hisse senedi karşılığı	1.600	1.600

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

30 Eylül 2026: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 1.000 TL).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6. Ana Ortaklık Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri bulunmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	*24*	-
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	*23*	-	*24*	-
Değerleme farkı	*33*	-	*35*	-
Ertelenmiş vergi etkisi	*(10)*	-	*(11)*	-
Toplam	**23**	**-**	**24**	**-**

12.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka 26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarına istinaden, 1.495 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 73 TL'sini yasal yedeklere, 1.422 TL'sini geçmiş yıllar karlarına aktarmıştır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka tarafından düzenlenen konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri	1.892	20.048
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	-	-
Toplam	**1.892**	**20.048**

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

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Teminat Mektupları	7.219	7.835
Banka Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	218	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Toplam	**7.437**	**7.835**

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kesin teminat mektupları	4.416	4.186
Geçici teminat mektupları	*2*	*38*
Avans teminat mektupları	*54*	*76*
Gümrüklere verilen teminat mektupları	*128*	*116*
Nakdi kredi temini için verilen teminat mektupları	*2.619*	*3.419*
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	**7.219**	**7.835**

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2.619	3.419
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	1.576	*141*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.043	*3.278*
Diğer gayrinakdi krediler	4.600	4.416
Toplam	**7.219**	**7.835**

1.4.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

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.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Bankanın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Bankanın başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka tarafından düzenlenen konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler	4.687	806	2.478	729
Kısa vadeli kredilerden	*4.658*	*805*	*2.478*	*729*
Orta ve uzun vadeli kredilerden	*29*	*1*	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul.destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**4.687**	**806**	**2.478**	**729**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	3	-	-
Yurtiçi bankalardan	506	3	80	2
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**506**	**6**	**80**	**2**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	683	-	283	8
Toplam	**683**	**-**	**283**	**8**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıklarından elde edilen faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	559	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	214	454	-	403
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	**773**	**454**	**-**	**403**

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	327	538	233	338
Toplam	**327**	**538**	**233**	**338**

2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Takasbank piyasası işlemlerine verilen faizler	53	-	23	-
Repo işlemlerine verilen faizler	109	6	126	-
Toplam	**162**	**6**	**149**	**-**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Kar	**150.506**	**10.566**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	138.156	307
Türev finansal işlemlerden kâr	8.038	5.866
Kambiyo işlemlerinden kar	4.312	4.393
Zarar (-)	**151.220**	**11.273**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	137.959	19
Türev finansal işlemlerden zarar	7.054	5.708
Kambiyo işlemlerinden zarar	6.207	5.546
Net ticari kar/ zarar	**(714)**	**(707)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 136 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 22 TL varlığa dayalı menkul kıymet ihracından gelen tutar, 92 TL geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 8 TL'si fon yönetim ücretlerinden, 2 TL alacakların tahsilatından ve 12 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 128 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 85 TL'si Destekbank 1. Varlık Finansman Fon devrinden, 8 TL geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 23 TL piyasa işlem gelirlerinden ve 12 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

Ana Ortaklık Banka, BDDK'den alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Özel karşılıklar	2.062	-
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	*130*	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	*1.932*	-
Genel karşılıklar	-	202
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	338	-
Toplam	**2.400**	**202**

(*) İlgili bakiye tazmin edilmemiş teminat mektuplarına ilişkin ayrılan özel karşılık tutarıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	5	2
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	67	33
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	30	16
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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	360	143
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*13*	-
Bakım ve onarım giderleri	*8*	*2*
Reklam ve ilan giderleri	*4*	*4*
Diğer giderler (1)	*335*	*137*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	160	44
Toplam	**622**	**238**

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer giderlerin, 64 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden, 15 TL geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 2 TL giderlere katılım payları ve üyelik hizmetelerinden ve 79 TL diğer giderlerden oluşmaktadır. Diğer işletme giderleri ise 82 TL haberleşme giderlerinden, 76 TL bilgisayar kullanım giderlerinden, 18 TL aidatlardan, 106 TL vergi ve harçlardan ve 53 TL diğer giderlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer giderlerin, 25 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden, 8 TL geçmiş yıllara ait düzeltmelerden ve 11 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır. Diğer işletme giderleri ise 22 TL haberleşme giderlerinden, 63 TL bilgisayar kullanım giderlerinden, 8 TL aidatlardan, 22 TL vergi ve harçlardan, 22 TL diğer giderlerden oluşmaktadır).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Grubun, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 752 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 1.467 TL). Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grubun 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 222 TL'dir (30 Eylül 2025: 524 TL). Bankanın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grubun, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 752 TL (30 Eylül 2025: 1.467 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grubun sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 222 TL'dir (30 Eylül 2025: 524 TL). Grup, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde 530 TL tutarında net dönem kârı elde etmiştir (30 Eylül 2025: 943 TL).

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

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

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

Kar veya zarar tablosunda bulunan diğer kalemler, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

a) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın 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	-	-	5.944	5	-	3
Dönem sonu bakiyesi	-	-	2.332	2	-	3
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	475	-	-	-

Önceki Dönem:

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın 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	-	-	7.635	4	-	4
Dönem sonu bakiyesi	-	-	5.944	5	-	3
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1.261	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın 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
Türev						
Dönem başı bakiyesi	-	-	11.019	30.696	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	19.802	11.019	-	-
Toplam kar/zarar	-	-	(83)	26	-	-

3. Ana Ortaklık Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin işlemler

30 Eylül 2026 itibarıyla Grubun ihraç ettiği ve ilişkili şirket olan Domino Europue Ltd.'nin alıcı olduğu menkul kıymet tutarı 738.843 Euro, 5.000.000 GBP ve ve 174.845.771 USD'dir(Sermaye Benzeri borçlanma araçları dahil).(31 Aralık 2025: 205.000.000 USD) .

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubuna ait fonlar/repolara ilişkin bilgiler

Destek Yatırım Bankası AŞ'de 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ait fon/repo,transfer ve bloke hesap bakiyeleri toplamı 1.755 TL'dir (31 Aralık 2025: 477 TL).

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Ana Ortaklık Bankanın üst yönetimine 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde sağlanan ücret, ayni haklar ve benzeri faydalar 286 TL'dir (30 Eylül 2025: 73 TL)

ALTINCI BÖLÜM

I. DİĞER AÇIKLAMALAR

Finansal Tabloların Anlaşılması Açısından Önemli Hususlar

Sermaye piyasası işlemlerine ilişkin kamuoyunda Fon Soruşturması olarak bilinen süreç ile bağlantılı olarak Bankanın eski Yönetim Kurulu Başkanı ve dolaylı hâkim ortağı hakkında adli tedbirler uygulanmış olup ilgili adli süreç devam etmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun aldığı karar ve bildirimi üzerine Fon Kurulunun 01.10.2026 tarih ve 2026/650 sayılı kararıyla 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18'nci maddesinin beşinci fıkrasına istinaden Destek Yatırım Bankası AŞ'de nitelikli paya sahip olan Destek Finans Faktoring AŞ'ye ait %99,99 oranındaki hisselerine ilişkin temettü hariç ortaklık haklarının Fon tarafından kullanılmasını teminen, Destek Yatırım Bankası AŞ nezdinde eski yönetim kurulu görevden alınmış ve yerine yeni yönetim kurulu ile genel müdür atanmıştır.
Banka, yeni yönetim yapısı altında bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Bununla birlikte, Bankanın 30 Haziran 2026 tarihinde 42.747 milyon TL olan aktif toplamı 30 Eylül 2026 tarihinde 32.466 milyon TL'ye, 26.717 milyon TL olan kredi portföyü ise 16.638 milyon TL'ye gerilemiştir. Aynı dönemde Bankanın fonlama kaynaklarında ve ilişkili taraflarla gerçekleştirdiği işlemlerde de bazı azalışlar meydana gelmiştir. Bununla birlikte Banka faaliyetlerine devam etmektedir.
Söz konusu gelişmelerin Bankanın finansal durumu, likiditesi ve faaliyetleri üzerindeki olası etkileri Banka yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

II. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Fon Kurulunun 01.10.2026 tarihli 2026/650 sayılı kararıyla temettü hariç ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 9 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30.09.2026 tarihli ve 11577 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesinin beşinci fıkrasına istinaden; Destek Yatırım Bankası AŞ'nin nitelikli ortağı Destek Finans Faktoring AŞ'ye ait %99 oranındaki hisselerin temettü hariç ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Banka yönetimi 01.10.2026 tarihinden itibaren TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiş bulunmaktadır. Bankanın bildirim yükümlülüğünün yerine getirilmesi amacıyla raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyon Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

	30 Eylül 2026 Konsolide Mali Tablolar	31 Aralık 2025 Konsolide Mali Tablolar	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	32.466	33.794	(3,93)
Krediler	16.638	22.762	(26,90)
Finansal Varlıklar	11.136	9.053	23,01
Sermaye Benzeri Borçlanma	496	444	11,71
Özkaynaklar	5.850	5.321	9,94

	30 Eylül 2026 Konsolide Mali Tablolar	30 Eylül 2025 Konsolide Mali Tablolar	Değişim Oranı (%)
Faiz Gelirleri	8.015	4.095	95,73
Faiz Giderleri	2.809	1.301	115,91
Net Faiz Geliri/Gideri	5.206	2.794	86,33
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	298	69	331,88
Diğer Faaliyet Gelirleri	136	128	6,25
Personel Giderleri	1.152	377	205,57
Diğer Faaliyet Giderleri	622	238	161,34
Vergi Öncesi Kar/Zarar	752	1.467	(48,74)
Dönem Net Karı/Zararı	530	943	(43,80)